Supplemento ordinario alla "Gazzetta Ufficiale,, n. 58 del 10 marzo 2006 - Serie generale

Spediz. abb. post. 45% - art. 2, comma 20/b
Legge 23-12-1996, n. 662 - Filiale di Roma

GAZZETTA UFFICIALE

DELLA REPUBBLICA ITALIANA

PARTE PRIMA **Roma - Venerdì, 10 marzo 2006** SI PUBBLICA TUTTI I GIORNI NON FESTIVI

DIREZIONE E REDAZIONE PRESSO IL MINISTERO DELLA GIUSTIZIA - UFFICIO PUBBLICAZIONE LEGGI E DECRETI - VIA ARENULA 70 - 00100 ROMA
AMMINISTRAZIONE PRESSO L'ISTITUTO POLIGRAFICO E ZECCA DELLO STATO - LIBRERIA DELLO STATO - PIAZZA G. VERDI 10 - 00100 ROMA - CENTRALINO 06 85081

N. 57

BANCA D'ITALIA

PROVVEDIMENTO 14 febbraio 2006.

Istruzioni per la redazione dei bilanci degli Intermediari finanziari iscritti nell'Elenco speciale, degli Istituti di moneta elettronica (IMEL), delle Società di gestione del risparmio (SGR) e delle Società di intermediazione mobiliare (SIM).

S O M M A R I O

BANCA D'ITALIA

DECRETI E DELIBERE DI ALTRE AUTORITÀ

BANCA D'ITALIA

PROVVEDIMENTO 14 febbraio 2006.

Istruzioni per la redazione dei bilanci degli Intermediari finanziari iscritti nell'Elenco speciale, degli Istituti di moneta elettronica (IMEL), delle Società di gestione del risparmio (SGR) e delle Società di intermediazione mobiliare (SIM).

IL GOVERNATORE
DELLA BANCA D'ITALIA

Visto il regolamento (CE) n. 1606/2002 del Parlamento europeo e del Consiglio, del 19 luglio 2002, relativo all'applicazione dei principi contabili internazionali (IAS/IFRE) e i successivi regolamenti adottati dalla Commissione in attuazione dell'art. 6 del medesimo regolamento;

Visto il decreto legislativo 28 febbraio 2005, n. 38, recante disposizioni per l'esercizio delle opzioni previste dall'art. 5 del regolamento (CE) n. 1606/2002 in materia di principi contabili internazionali;

Visto il decreto legislativo 27 gennaio 1992, n. 87, recante attuazione della direttiva 86/635/CEE, relativa ai conti annuali ed ai conti consolidati delle banche e degli altri istituti finanziari, e delle direttiva 89/117/CEE, relativa agli obblighi in materia di pubblicità dei documenti contabili delle succursali italiane di intermediari esteri;

Visto il provvedimento della Banca d'Italia del 31 luglio 1992, recante disposizioni in materia di bilancio degli enti finanziari;

Visto il provvedimento della Banca d'Italia del 4 agosto 2000, recante, tra l'altro, disposizioni in materia di bilancio delle SIM;

Vista la lettera dell'8 febbraio 2006 con la quale la Consob ha comunicato il proprio parere;

EMANA:

le allegate Istruzioni per la redazione del bilancio degli intermediari finanziari iscritti nell'Elenco speciale, degli IMEL, delle SGR e delle SIM.

Tali Istruzioni si applicano a partire dal bilancio dell'impresa relativo all'esercizio chiuso o in corso al 31 dicembre 2006 e al bilancio consolidato relativo all'esercizio chiuso o in corso al 31 dicembre 2005. Gli Intermediari finanziari iscritti nell'Elenco speciale, gli IMEL, le SGR e le SIM hanno la facoltà di redigere il bilancio dell'impresa in conformità alle citate Istruzioni anche per l'esercizio chiuso o in corso al 31 dicembre 2005.

Roma, 14 febbraio 2006

Il Governatore: DRAGHI

ISTRUZIONI
PER LA REDAZIONE DEI BILANCI
DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI ISCRITTI
NELL' "ELENCO SPECIALE", DEGLI IMEL, DELLE
SGR E DELLE SIM

INDICE

Allegato B - Schemi di bilancio e di nota integrativa delle SGR

Allegato C - Schemi di bilancio e di nota integrativa delle SIM

CAPITOLO 1

PRINCIPI GENERALI

1. DESTINATARI DELLE DISPOSIZIONI

Le presenti disposizioni si applicano ai seguenti soggetti:

a) alle società di intermediazione mobiliare di cui all'articolo 1, comma 1, lettera e), del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 (di seguito SIM);

b) alle società di gestione del risparmio di cui all'articolo 1, lettera o), del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58 (di seguito SGR);

c) alle società finanziarie iscritte nell'albo di cui all'articolo 107 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 (di seguito TUB) e agli istituti di moneta elettronica di cui al titolo V-bis del TUB (di seguito intermediari finanziari).

I soggetti di cui alle lettere a), b) e c) (di seguito intermediari) redigono per ciascun esercizio il bilancio dell'impresa e, ove ne ricorrano i presupposti, il bilancio consolidato in conformità dei principi contabili internazionali di cui all'art. 1 del decreto legislativo 28 febbraio 2005, n. 38 (di seguito "decreto IAS") e secondo le disposizioni contenute nel presente provvedimento.

Le presenti disposizioni disciplinano gli schemi del bilancio (stato patrimoniale, conto economico, rendiconto finanziario e prospetto delle variazioni del patrimonio netto) nonché le principali informazioni da fornire in nota integrativa. Resta fermo l'obbligo degli intermediari di assolvere agli altri obblighi informativi stabiliti dai principi contabili internazionali, ancorché non specificamente richiamati dalle presenti disposizioni.

2. CONTENUTO DEL BILANCIO

Il bilancio dell'impresa e il bilancio consolidato sono costituiti dallo stato patrimoniale, dal conto economico, dal rendiconto finanziario, dal prospetto delle variazioni del patrimonio netto e dalla nota integrativa. Il bilancio dell'impresa ed il bilancio consolidato sono corredati da una relazione degli amministratori sull'andamento della gestione e sulla situazione dell'intermediario e dell'insieme delle imprese incluse nel consolidamento.

Il bilancio dell'impresa e il bilancio consolidato sono redatti con chiarezza e rappresentano in modo veritiero e corretto la situazione patrimoniale, la situazione finanziaria e il risultato economico dell'esercizio. Se le informazioni richieste dai principi contabili internazionali e dalle disposizioni contenute nel presente provvedimento non sono sufficienti a dare una rappresentazione veritiera e corretta, nella nota integrativa sono fornite informazioni complementari necessarie allo scopo.

Se, in casi eccezionali, l'applicazione di una disposizione prevista dai principi contabili internazionali è incompatibile con la rappresentazione veritiera e corretta della situazione patrimoniale, di quella finanziaria e del risultato economico, essa non deve essere applicata (art. 5, comma 1, del "decreto IAS"). Nella nota integrativa sono spiegati i motivi della deroga e la sua influenza sulla rappresentazione della situazione patrimoniale, di quella finanziaria e del risultato economico. Nel bilancio dell'impresa gli eventuali utili derivanti dalla deroga sono iscritti in una riserva non distribuibile se non in misura corrispondente al valore recuperato.

3. SCHEMI DEL BILANCIO

Gli schemi dello stato patrimoniale, del conto economico, del rendiconto finanziario, del prospetto delle variazioni del patrimonio netto e della nota integrativa, nonché le istruzioni di compilazione di quest'ultima, relativi al bilancio dell'impresa e a quello consolidato degli intermediari finanziari sono contenuti nell'allegato A, gli schemi riferiti alle SGR sono contenuti nell'allegato B e quelli riferiti alle SIM nell'allegato C.

Gli schemi di stato patrimoniale e di conto economico sono costituiti da voci (contrassegnate da numeri arabi), da sottovoci (contrassegnate da lettere) e da ulteriori dettagli informativi (i "di cui" delle voci e delle sottovoci). Le voci, le sottovoci e i relativi dettagli informativi costituiscono i conti del bilancio. E' consentita l'aggiunta di nuove voci e dettagli informativi, purché il loro contenuto non sia riconducibile ad alcuna delle voci o dei dettagli informativi già previste dagli schemi e solo se si tratti di importi di rilievo. Altre informazioni possono essere fornite nella nota integrativa.

Le sottovoci previste dagli schemi possono essere raggruppate quando ricorra una delle due seguenti condizioni:

a) l'importo delle sottovoci sia irrilevante;

b) il raggruppamento favorisca la chiarezza del bilancio; in questo caso la nota integrativa deve contenere distintamente le sottovoci oggetto di raggruppamento.

Per ogni conto dello stato patrimoniale e del conto economico occorre indicare anche l'importo dell'esercizio precedente. Se i conti non sono comparabili, quelli relativi all'esercizio precedente devono essere adattati; la non comparabilità e l'adattamento o l'impossibilità di questo sono segnalati e commentati nella nota integrativa. Le attività e le passività, i costi e i ricavi non possono essere fra loro compensati, salvo che ciò sia ammesso o richiesto dai principi contabili internazionali o dalle presenti disposizioni.

Nello stato patrimoniale e nel conto economico non sono indicati i conti che non presentano importi né per l'esercizio al quale si riferisce il bilancio né per quello precedente. Se un elemento dell'attivo o del passivo ricade sotto più voci dello stato patrimoniale, nella nota integrativa deve annotarsi, qualora ciò sia necessario ai fini della comprensione del bilancio, la sua riferibilità anche a voci diverse da quella nella quale è iscritto.

4. COLLEGAMENTO FRA CONTABILITÀ E BILANCIO

Le modalità di tenuta del sistema contabile (piano dei conti, criteri di contabilizzazione ecc.) adottate dagli intermediari devono consentire il raccordo tra le risultanze contabili e i conti del bilancio. A questo scopo occorre che nel sistema informativo contabile siano presenti e agevolmente reperibili tutti gli elementi informativi necessari ad assicurare tale raccordo; in sede di redazione del bilancio la coerenza tra le evidenze contabili sistematiche e i conti del bilancio deve essere assicurata anche mediante apposite scritture di riclassificazione. Analogamente, nel sistema informativo contabile devono essere presenti e agevolmente reperibili tutti gli elementi informativi necessari a redigere il rendiconto finanziario, il prospetto delle variazioni del patrimonio netto e la nota integrativa.

5. DEFINIZIONI

Nella redazione del bilancio si applicano le definizioni (attività finanziarie, portafoglio di negoziazione, strumenti derivati, fiscalità differita ecc.) stabilite nei principi contabili internazionali nonché quelle di seguito indicate.

5.1 BANCHE

Rientrano in questa categoria:

a) le banche comunitarie autorizzate dalle competenti autorità di vigilanza e incluse nell'elenco di cui all'art. 11 della direttiva 2000/12/CE;

b) le banche extracomunitarie autorizzate dalle competenti autorità di vigilanza ad esercitare l'attività di banca come definita dall'art. 1 della direttiva 2000/12/CE;

c) le banche centrali;

d) gli organismi internazionali a carattere bancario (Banca Internazionale per la Ricostruzione e lo Sviluppo, Società Finanziaria Internazionale, Banca Interamericana di Sviluppo, Banca Asiatica di Sviluppo, Banca Africana di Sviluppo, Banca di Sviluppo del Consiglio d'Europa, Nordik Investment Bank, Banca di Sviluppo dei Caraibi, Banca Europea d'Investimenti, Banca Europea per la Ricostruzione e lo Sviluppo, Banca dei Regolamenti Internazionali, Agenzia Multilaterale di Garanzia degli Investimenti, Fondo Europeo per gli Investimenti).

5.2 ENTI FINANZIARI

Rientrano in questa categoria:

a) le SGR e le SICAV di cui all'art.1, comma 1, lett. i del decreto legislativo 24 febbraio 1998, n. 58;

b) le società finanziarie capogruppo dei gruppi bancari iscritti nell'albo di cui all'art. 64 del TUB;

c) le SIM;

d) i soggetti operanti nel settore finanziario previsti dai titoli V e V-*bis* del TUB nonché le società esercenti altre attività finanziarie indicate nell'art. 59, comma 1, lett. b), dello stesso T.U.B.;

e) le società finanziarie estere che svolgono attività analoghe a quelle esercitate dalle società di cui alle lettere precedenti.

La detenzione o la gestione di partecipazioni è considerata attività finanziaria soltanto se riguarda partecipazioni in banche o in imprese finanziarie: È altresì considerata attività finanziaria l'assunzione di partecipazioni al fine di successivi smobilizzi.

5.3 CLIENTELA

Rientrano in questa categoria tutti i soggetti diversi dalle banche e dagli enti finanziari.

5.4 CREDITI

Con il termine "crediti" si indica il portafoglio di strumenti finanziari, inclusi i titoli di debito, non quotati che lo IAS 39 denomina "finanziamenti e crediti" ("loans and receivables").

5.5 *FINANZIAMENTI*

Con il termine "finanziamenti" si indicano le attività e le passività finanziarie per cassa diverse dai titoli di debito, dai titoli di capitale e dalle quote di O.I.C.R. (organismi di investimento collettivo del risparmio).

5.6 *CREDITI E DEBITI "A VISTA"*

Sono considerati crediti e debiti "a vista" le disponibilità che possono essere ritirate da parte del creditore in qualsiasi momento senza preavviso o con un preavviso di 24 ore o di un giorno lavorativo. Il periodo di preavviso è quello compreso fra la data in cui il preavviso stesso viene notificato e la data in cui diventa esigibile il rimborso.

Rientrano tra i crediti e i debiti "a vista" anche quelli con vincolo contrattuale di scadenza pari a 24 ore o a un giorno lavorativo.

5.7 *LEASING*

Le operazioni di leasing sono iscritte in bilancio secondo le regole contabili e i criteri di classificazione previsti dallo IAS 17.

5.8 *DERIVATI*

Rientrano nella presente categoria gli strumenti derivati come definiti dallo IAS 39.

5.9 *STRUMENTI FINANZIARI QUOTATI*

Rientrano nella presente categoria gli strumenti finanziari il cui prezzo è quotato su un mercato attivo secondo la definizione prevista dallo IAS 39.

5.10 *ATTIVITÀ E PASSIVITÀ IN VALUTA*

Tra le attività e le passività in valuta devono figurare, oltre quelle denominate esplicitamente in una valuta diversa dall'euro, anche quelle che prevedono clausole di indicizzazione finanziaria collegate al tasso di cambio dell'euro con una determinata valuta o con un determinato paniere di valute.

5.11 *SOFFERENZE*

Attività nei confronti di soggetti in stato di insolvenza (anche non accertato giudizialmente) o in situazioni sostanzialmente equiparabili, indipendentemente dalle eventuali previsioni di perdita formulate dall'impresa. Si prescinde, pertanto, dall'esistenza di eventuali garanzie (reali o personali) poste a presidio dei crediti.

5.12 *ATTIVITÀ INCAGLIATE*

Attività verso soggetti in temporanea situazione di obiettiva difficoltà, che sia prevedibile possa essere rimossa in un congruo periodo di tempo. Si prescinde dall'esistenza di eventuali garanzie (personali o reali) poste a presidio dei crediti.

5.13 ATTIVITÀ RISTRUTTURATE

Attività per le quali un intermediario, a causa del deterioramento delle condizioni economico-finanziarie del debitore, acconsente a modifiche delle originarie condizioni contrattuali (ad esempio, riscadenzamento dei termini, riduzione del debito e/o degli interessi) che diano luogo a una perdita. Sono esclusi i crediti nei confronti di imprese per le quali sia prevista la cessazione dell'attività (ad esempio, casi di liquidazione volontaria o situazioni similari).

5.14 ATTIVITÀ SCADUTE

Attività verso debitori (diversi da quelli segnalati a sofferenza, incaglio o fra le esposizioni ristrutturate) che presentano crediti scaduti da oltre 180 giorni. Va indicato – tra le attività scadute - il totale delle attività verso i debitori sopra indicati, se le attività scadute da oltre 180 giorni rappresentano almeno il 5% del totale delle attività nei confronti di tali debitori. In caso contrario vanno indicate esclusivamente le attività scadute da oltre 180 giorni.

5.15 ATTIVITÀ DETERIORATE

Le attività deteriorate corrispondono alla somma di sofferenze, incagli, attività ristrutturate e attività scadute.

5.16 ATTIVITÀ MATERIALI

Le "attività materiali" comprendono sia gli immobili, gli impianti e i macchinari e le altre attività materiali disciplinate dallo IAS 16 sia gli investimenti immobiliari (terreni e fabbricati) disciplinati dallo IAS 40. Sono incluse le attività oggetto di operazioni di *leasing finanziario* (per i locatari) e di *leasing operativo* (per i locatori).

5.17 ATTIVITÀ IMMATERIALI

Le "attività immateriali" comprendono l'avviamento e le altre attività immateriali disciplinate dallo IAS 38. Sono incluse le attività oggetto di operazioni di *leasing finanziario* (per i locatari) e di *leasing operativo* (per i locatori).

5.18 PARTECIPAZIONI

Per "partecipazioni" si intendono le partecipazioni in società controllate (IAS 27), in società sottoposte a controllo congiunto (IAS 31) nonché quelle in società sottoposte a influenza notevole (IAS 28).

5.19 RETTIFICHE DI VALORE E RIPRESE DI VALORE

Le rettifiche di valore consistono nella svalutazione o nell'ammortamento delle attività diverse da quelle valutate al *fair value* con iscrizione delle variazioni di valore nel conto economico. Rientrano convenzionalmente in tale nozione anche gli accantonamenti effettuati a fronte di garanzie rilasciate o di impegni a erogare fondi assunti nei confronti di terzi. Le riprese di valore consistono nel ripristino di valore delle attività, delle garanzie rilasciate e degli impegni precedentemente svalutati.

5.20 ATTIVITÀ E PASSIVITÀ SUBORDINATE

Hanno carattere subordinato le attività e le passività, rappresentate o meno da titoli, il cui diritto al rimborso, nel caso di liquidazione dell'ente emittente o di sua sottoposizione ad altra procedura concorsuale, può essere esercitato da parte del creditore solo dopo quelli degli altri creditori non egualmente subordinati. Sono esclusi gli strumenti patrimoniali che secondo i principi contabili internazionali hanno caratteristiche di patrimonio netto.

CAPITOLO 2

IL BILANCIO DELL'IMPRESA

1. DISPOSIZIONI GENERALI

Il bilancio è redatto in unità di euro ([1]) ad eccezione della nota integrativa che può essere redatta in migliaia ([2]) o in milioni ([3]) di euro purchè sia assicurata significatività e chiarezza alle informazioni contenute.

2. STATO PATRIMONIALE

Nel presente paragrafo sono indicate le istruzioni per la compilazione delle voci e delle sottovoci dello stato patrimoniale degli intermediari.

2.1 ATTIVO

Cassa e disponibilità liquide

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le valute aventi corso legale, comprese le banconote e le monete divisionali estere, gli assegni bancari, circolari e altri.

---

1 Nel procedere agli arrotondamenti delle voci , delle sottovoci e dei "di cui" sono trascurati i decimali pari o inferiori a 50 centesimi ed elevati all'unità superiore i decimali maggiori di 50 centesimi. L'importo arrotondato delle voci va ottenuto per somma degli importi arrotondati delle sottovoci. La somma algebrica delle differenze derivanti dagli arrotondamenti operati sulle voci è ricondotta tra le "altre attività/passività" per lo stato patrimoniale e tra gli "altri proventi/oneri di gestione" per il conto economico.

2 Nel procedere agli arrotondamenti sono trascurate le frazioni degli importi pari o inferiori a 500 euro ed elevati al migliaio superiore le frazioni maggiori di 500 euro. In ogni caso, gli arrotondamenti dei dati contenuti nella nota integrativa vanno effettuati in modo da assicurare coerenza con gli importi figuranti negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico.

3 Nel procedere agli arrotondamenti sono trascurate le frazioni degli importi pari o inferiori a 500.000 euro ed elevati al milione superiore le frazioni maggiori di 500.000 euro. In ogni caso, gli arrotondamenti dei dati contenuti nella nota integrativa vanno effettuati in modo da assicurare coerenza con gli importi figuranti negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico.

Attività finanziarie detenute per la negoziazione

Nella presente voce figurano tutte le attività finanziarie (titoli di debito, titoli di capitale, finanziamenti, derivati ecc.) allocate nel portafoglio di negoziazione.

Attività finanziarie al fair value

Nella presente voce figurano tutte le attività finanziarie (titoli di debito, titoli di capitale, ecc.) designate al *fair value* con i risultati valutativi iscritti nel conto economico, sulla base della facoltà riconosciuta alle imprese (c.d. "*fair value option*") dagli IAS.

Attività finanziarie disponibili per la vendita

Nella presente voce figurano tutte le attività finanziarie (titoli di debito, titoli di capitale, ecc.) classificate nel portafoglio disponibile per la vendita.

Attività finanziarie detenute sino alla scadenza

Nella presente voce figurano i titoli di debito nonchè i finanziamenti quotati allocati nel portafoglio detenuto sino alla scadenza.

Crediti

Nella presente voce figurano le attività finanziarie non quotate (mutui, *leasing finanziario*, *factoring*, titoli di debito, ecc.) allocate nel portafoglio "crediti". Sono anche inclusi i margini di variazione presso organismi di compensazione a fronte di operazioni su contratti derivati. I prestiti erogati a valere su fondi forniti dallo Stato o da altri enti pubblici e destinati a particolari operazioni di impiego previste e disciplinate da apposite leggi ("crediti con fondi di terzi in amministrazione") sono rilevati in questa voce, sempre che sui prestiti e sui fondi maturino interessi, rispettivamente, a favore e a carico dell'ente prestatore.

Non figurano, invece, i crediti erogati a valere su fondi amministrati per conto dello Stato o di altri enti pubblici la cui gestione sia remunerata esclusivamente con un compenso forfetario (commissione) e che rivestano, pertanto, natura di mero servizio. Tuttavia, se i crediti suddetti comportino un rischio a carico dell'azienda, essi vanno inclusi per la relativa quota nella presente voce.

Derivati di copertura

Nella presente voce figurano i derivati di copertura che alla data di riferimento del bilancio presentano un *fair value* positivo.

Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica

Nella presente voce figura il saldo, positivo o negativo, delle variazioni di valore delle attività oggetto di copertura generica ("*macrohedging*") dal rischio di tasso d'interesse, in applicazione di quanto previsto dallo IAS 39.

Partecipazioni

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le partecipazioni in società controllate, controllate in modo congiunto e sottoposte ad influenza notevole, diverse da quelle ricondotte nelle voci "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" e "Attività finanziarie valutate al *fair value*" ai sensi degli IAS 28 e 31.

Attività materiali

Figurano nella presente voce le attività materiali ad uso funzionale e quelle detenute a scopo di investimento di cui, rispettivamente, agli IAS 16 e 40, nonché quelle oggetto di leasing finanziario (per il locatario) e di leasing operativo (per il locatore) di cui allo IAS 17.

Le imprese che svolgono attività di leasing includono, tra l'altro, anche l'importo dei beni inoptati ovvero ritirati a seguito di risoluzione e chiusura del credito verso l'utilizzatore originario.

Attività immateriali

Figurano nella presente voce le attività immateriali di cui allo IAS 38, nonché quelle oggetto di leasing finanziario (per il locatario) e di leasing operativo (per il locatore) di cui allo IAS 17.

Le imprese che svolgono attività di leasing includono, tra l'altro, anche l'importo dei beni inoptati ovvero ritirati a seguito di risoluzione e chiusura del credito verso l'utilizzatore originario.

Attività fiscali

Nella presente voce figurano le attività fiscali (correnti e anticipate).

Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le "singole attività" e i gruppi di attività in via di dismissione di cui all'IFRS 5.

Altre attività

Nella presente voce sono iscritte le attività non riconducibili nelle altre voci dell'attivo dello stato patrimoniale.

2.2 – *PASSIVO*

Debiti

Nella presente voce figurano i debiti, qualunque sia la loro forma tecnica, diversi da quelli ricondotti nelle voci "passività finanziarie di negoziazione" e "passività finanziarie al *fair value*" nonchè dai titoli di debito indicati nella voce "titoli in circolazione". Sono inclusi i margini di variazione presso organismi di compensazione a fronte di operazioni su contratti derivati.

Con riferimento ai crediti verso debitori ceduti iscritti in bilancio, nella presente voce è incluso il debito verso il cedente per la parte del corrispettivo non regolata al momento della cessione dei crediti.

Titoli in circolazione

Nella presente voce figurano i titoli emessi, quotati e non quotati.

Passività finanziarie di negoziazione

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le passività finanziarie, qualunque sia la loro forma tecnica, classificate nel portafoglio di negoziazione. Sono ricompresi anche gli scoperti tecnici su titoli.

Passività finanziarie al fair value

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le passività finanziarie, qualunque sia la loro forma tecnica, designate al *fair value* con i risultati valutativi iscritti nel conto economico, sulla base della facoltà riconosciuta alle imprese (c.d. "*fair value option*") dallo IAS 39.

Derivati di copertura

Nella presente voce figurano i derivati di copertura che alla data di riferimento del bilancio presentano un *fair value* negativo.

Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il saldo, positivo o negativo, delle variazioni di valore delle passività oggetto di copertura generica ("*macrohedging*") dal rischio di tasso d'interesse, in applicazione di quanto previsto dallo IAS 39.

Passività fiscali

Nella presente voce figurano le passività fiscali (correnti e differite).

Passività associate ad attività in via di dismissione

Nella presente voce figurano le passività associate ai gruppi di attività in via di dismissione indicati nella voce "attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione" dell'attivo.

Altre passività

Valgono, in quanto applicabili, le medesime istruzioni della voce "altre attività".

Fondi per rischi ed oneri

Nella sottovoce "altri fondi" figurano i fondi per rischi e oneri costituiti in ossequio a quanto previsto dai principi contabili internazionali, ad eccezione delle svalutazioni dovute a deterioramento delle garanzie rilasciate e degli impegni irrevocabili a erogare fondi, da rilevare nella voce "altre passività".

Capitale

Nella presente voce figura l'importo delle azioni (o delle quote) emesse o il fondo di dotazione, al netto dell'importo del capitale sottoscritto e non ancora versato alla data di riferimento del bilancio.

Azioni proprie

Nella presente voce vanno indicate, con il segno negativo, le azioni proprie detenute dall'impresa.

Strumenti di capitale

Nella presente voce figura l'ammontare complessivo degli strumenti rappresentativi di patrimonio netto, diversi dal capitale e dalle riserve.

Riserve

Nella presente voce figurano le riserve di utili ("legale", "statutaria", "per acquisto azioni proprie", ecc.).

Riserve da valutazione

Nella presente voce figurano, tra l'altro, le riserve da valutazione relative alle attività finanziarie disponibili per la vendita, alle attività materiali e immateriali nell'ipotesi di utilizzo del metodo della rivalutazione e alla copertura dei flussi finanziari. Sono altresì incluse le riserve di rivalutazione iscritte in applicazione di leggi speciali di rivalutazione.

3. CONTO ECONOMICO

Interessi attivi e proventi assimilati
Interessi passivi e oneri assimilati

Nelle presenti voci sono iscritti gli interessi attivi e passivi, i proventi e gli oneri assimilati relativi, rispettivamente, ad attività finanziarie detenute per la negoziazione, attività finanziarie disponibili per la vendita, attività finanziarie detenute sino alla scadenza, crediti, attività finanziarie al *fair value* e a debiti, titoli in circolazione, passività finanziarie di negoziazione, passività finanziarie al *fair value* nonché eventuali altri interessi maturati nell'esercizio.

Relativamente alle attività e passività finanziarie, sono altresì inclusi i proventi e gli oneri considerati nella determinazione del tasso effettivo di interesse.

Fra gli interessi attivi e passivi figurano anche i differenziali o i margini, positivi e negativi, maturati sino alla data di riferimento del bilancio relativi a: a) contratti derivati finanziari di copertura di attività e passività che generano interessi; b) contratti derivati classificati nello stato patrimoniale nel portafoglio di negoziazione, ma gestionalmente collegati ad attività e/o passività finanziarie valutate al *fair value* (c.d. *fair value option*); c) contratti derivati connessi gestionalmente con attività e passività classificate nel portafoglio di negoziazione e che prevedono la liquidazione di differenziali o di margini a più scadenze (c.d. contratti "pluriflusso; ad esempio gli "*interest rate swap*").

I contratti derivati (o loro singole rate) devono essere scaduti o chiusi entro la suddetta data. Il saldo di tutti i differenziali e i margini delle operazioni di cui ai punti a), b) e c) va incluso, secondo il relativo segno algebrico, fra gli interessi attivi o fra quelli passivi.

Commissioni attive
Commissioni passive

Nella presenti voci figurano i proventi e gli oneri relativi, rispettivamente, ai servizi prestati e a quelli ricevuti dall'impresa.

Dividendi e proventi assimilati

Nella presente voce figurano i dividendi relativi ad azioni o quote detenute in portafoglio. Sono esclusi i dividendi relativi a partecipazioni in via di dismissione, da ricondurre nella voce "utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte". Sono compresi anche i dividendi e gli altri proventi di quote di O.I.C.R. (organismi di investimento collettivo del risparmio).

Risultato netto dell'attività di negoziazione

Nella presente voce figura la somma algebrica dei saldi di cui alle seguenti lettere a) e b):

a) il saldo tra i profitti e le perdite delle operazioni classificate nelle "attività finanziarie detenute per la negoziazione" e nelle "passività finanziarie di negoziazione", inclusi i risultati delle valutazioni di tali operazioni. Sono esclusi i profitti e le perdite relativi a contratti derivati connessi con la *fair value option*, da ricondurre in parte fra gli interessi e in parte nel "risultato netto delle attività e passività finanziarie valutate al *fair value*.

b) il saldo tra i profitti e le perdite delle operazioni, diverse da quelle designate al *fair value* e da quelle di copertura, denominate in valuta, inclusi i risultati delle valutazioni di tali operazioni.

Il saldo di cui alla lettera a) include:

1) gli utili e le perdite derivanti dalla compravendita delle attività e passività finanziarie di negoziazione;

2) i risultati della valutazione delle attività e delle passività finanziarie di negoziazione;

3) i differenziali e i margini, positivi e negativi, dei contratti derivati classificati nel portafoglio di negoziazione;

4) i risultati della valutazione dei derivati classificati nel portafoglio di negoziazione;

5) convenzionalmente i "rigiri" a conto economico delle riserve da valutazione delle operazioni di copertura dei flussi finanziari, quando si ritiene che le transazioni attese non siano più probabili ovvero quando le minusvalenze imputate alle riserve stesse non sono più recuperabili.

Il saldo di cui alla lettera b) include:

1) gli utili e le perdite derivanti dalla negoziazione di valute;

2) le differenze di cambio, positive e negative, relative alle attività e alle passività finanziarie denominate in valuta, diverse da quelle designate al *fair value*, da quelle oggetto di copertura del *fair value* (rischio di cambio o *fair value*) e dei flussi finanziari (rischio di cambio) nonché dai relativi derivati di copertura.

Risultato netto dell'attività di copertura

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce la somma algebrica dei saldi di cui alle seguenti lettere a), b) e c):

a) i risultati della valutazione delle operazioni di copertura (sia specifica, sia generica) del *fair value* e dei flussi finanziari; relativamente a questi ultimi va rilevata convenzionalmente solo la parte "inefficace" della plusvalenza (o minusvalenza) del derivato di copertura (IAS 39);

b) i risultati della valutazione delle attività e passività finanziarie oggetto di copertura (sia specifica, sia generica) del *fair value*;

c) i differenziali e i margini, positivi e negativi, maturati sino alla data di riferimento del bilancio relativi a contratti derivati di copertura e diversi da quelli da ricondurre tra gli interessi;

d) i risultati della valutazione delle attività e passività collegate da una relazione di copertura del rischio di cambio, secondo quanto previsto dallo IAS 39, paragrafo 72.

Risultato netto delle attività finanziarie al fair value

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il saldo, positivo o negativo, tra gli utili e le perdite delle "attività finanziarie al *fair value*", inclusi i risultati delle valutazioni al *fair value* di tali attività.

Risultato netto delle passività finanziarie al fair value

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il saldo, positivo o negativo, tra gli utili e le perdite delle "passività finanziarie al *fair value*", inclusi i risultati delle valutazioni al *fair value* di tali passività.

Utile/perdita da cessione o riacquisto

Nelle sottovoci figurano i saldi, positivi o negativi, tra gli utili e le perdite realizzati con la vendita, rispettivamente, delle attività finanziarie classificate nei portafogli "crediti", "attività finanziarie disponibili per la vendita" e "attività finanziarie detenute sino alla scadenza" nonché di "altre attività finanziarie". Nel caso delle "attività finanziarie disponibili per la vendita" gli utili e le perdite rappresentano il saldo di due componenti: una già rilevata nella pertinente riserva di rivalutazione (c.d. "ricircolo" nel conto economico delle riserva); l'altra costituita dalla differenza fra il prezzo di cessione e il valore di libro delle attività cedute.

Nella sottovoce d) è indicato il saldo, positivo o negativo, tra gli utili e le perdite realizzati in occasione del riacquisto di proprie passività finanziarie (diverse da quelle di negoziazione e designate al *fair value*).

Rettifiche di valore nette per deterioramento

Nelle sottovoci figurano i saldi, positivi o negativi, tra le rettifiche di valore e le riprese di valore connesse con il deterioramento di crediti, attività finanziarie disponibili per la vendita, attività finanziarie detenute sino alla scadenza e altre attività finanziarie. Se le riprese di valore superano le rettifiche di valore, le sottovoci interessate sono contrassegnate con il segno positivo (+).

Spese amministrative

Nella sottovoce a) "spese per il personale" sono comprese anche:

- le spese per i dipendenti distaccati a tempo pieno presso altre imprese;
- le spese relative ai contratti di lavoro atipici (ad esempio, i contratti di "lavoro interinale");
- i rimborsi di spesa per i dipendenti distaccati a tempo pieno presso l'impresa;
- i recuperi di spesa per i dipendenti della società distaccati presso altre imprese;
- i compensi degli amministratori;
- i costi derivanti da accordi di pagamento ai dipendenti basati su propri strumenti patrimoniali.

Nella sottovoce b) "altre spese amministrative" figurano, in particolare, le spese per servizi professionali (spese legali, spese notarili, ecc.), le spese per l'acquisto di beni e di servizi non professionali (energia elettrica, cancelleria, trasporti, ecc.), i fitti e i canoni passivi, i premi di assicurazione, le imposte indirette e le tasse (liquidate e non liquidate) di competenza dell'esercizio.

Rettifiche di valore nette su attività materiali

Nella presente voce va indicato il saldo, positivo o negativo, fra le rettifiche di valore e le riprese di valore relative alle attività materiali detenute ad uso funzionale o a scopo di investimento, incluse quelle relative ad attività acquisite in *leasing* finanziario e ad attività concesse in *leasing* operativo. Se le riprese di valore superano le rettifiche di valore, la voce va contrassegnata con il segno positivo (+).

Rettifiche di valore nette su attività immateriali

Nella presente voce figura il saldo, positivo o negativo, fra le rettifiche di valore e le riprese di valore relative alle attività immateriali incluse quelle relative ad attività acquisite in *leasing* finanziario e ad attività concesse in *leasing* operativo. Se le riprese di valore superano le rettifiche di valore, la voce va contrassegnata con il segno positivo (+).

Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali

Nella presente voce figura il saldo, positivo o negativo, fra le svalutazioni e le rivalutazioni delle attività materiali e immateriali valutate al *fair value* o rivalutate, che ai sensi degli IAS 16, 36 e 40 devono essere iscritte nel conto economico.

Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri

Nella presente voce figura il saldo, positivo o negativo, tra gli accantonamenti e le eventuali riattribuzioni a conto economico di fondi ritenuti esuberanti, relativamente ai fondi di cui alla sottovoce b) "altri fondi" della voce "fondi per rischi e oneri" del passivo dello stato patrimoniale.

Altri oneri di gestione

Altri proventi di gestione

Nella presente voce confluiscono le componenti di costo e di ricavo non imputabili ad altre voci del conto economico.

Utili (Perdite) delle partecipazioni

Nella presente voce figura il saldo, positivo o negativo, tra i proventi e gli oneri relativi alle partecipazioni in società controllate, controllate congiuntamente e sottoposte a influenza notevole.

Utili (Perdite) da cessione di investimenti

Forma oggetto di rilevazione nella presente voce il saldo, positivo o negativo, tra gli utili e le perdite da realizzo di investimenti (es. cessioni di immobili, operazioni di finanza straordinaria quali cessioni di rami d'azienda), diversi da quelli che vanno ricondotti nella voce "Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte".

Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente

Nella presente voce figura l'onere fiscale – pari al saldo fra la fiscalità corrente e quella differita – relativo al reddito dell'esercizio, al netto di quello relativo ai gruppi di attività e relative passività in via di dismissione, da ricondurre nella voce "Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte".

Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte

Nella presente voce figura il saldo, positivo o negativo, dei proventi (interessi, dividendi, ecc.) e degli oneri (interessi passivi, ammortamenti ecc.) relativi ai gruppi di attività e relative passività in via di dismissione, al netto della relativa fiscalità corrente e differita.

4. PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

La voce "capitale" è al netto del capitale sottoscritto e non ancora versato.

Nella colonna "modifica saldi apertura" vanno ricondotte le modifiche apportate ai saldi di chiusura dell'esercizio precedente per correggere eventuali errori o per rilevare gli effetti retrospettivi dei mutamenti di politiche contabili, incluse le modifiche contabili derivanti dalla prima applicazione dei principi contabili internazionali.

Nella colonna "emissione di nuove azioni" devono essere convenzionalmente incluse anche le vendite di azioni proprie e i versamenti dei decimi mancanti relativi alle azioni sottoscritte e non ancora liberate. L'importo delle azioni proprie rivendute è indicato con il segno positivo in corrispondenza della voce "azioni proprie" fino a concorrenza del valore di libro delle azioni stesse. La differenza, positiva o negativa, fra il prezzo di vendita delle azioni proprie e il corrispondente valore di libro è portata, rispettivamente, in aumento o in diminuzione della voce "sovrapprezzi di emissione".

Nella colonna "variazione strumenti di capitale" deve essere indicata, con il pertinente segno algebrico, la variazione netta di tale aggregato determinatasi nel corso dell'esercizio, pari al saldo fra le emissioni di nuovi strumenti di capitale, il rimborso di quelli scaduti e l'eventuale riacquisto di quelli in circolazione.

5. RENDICONTO FINANZIARIO

Lo IAS 7 stabilisce che il rendiconto finanziario può essere redatto seguendo, alternativamente, il "metodo diretto" o quello "indiretto". Le presenti disposizioni raccomandano l'utilizzo del "metodo diretto". L'impresa può adottare autonomamente il "metodo indiretto".

I flussi finanziari (incassi e pagamenti) relativi all'attività operativa, di investimento e di finanziamento vanno indicati al lordo, cioè senza compensazioni, fatte salve le eccezioni facoltative previste dallo IAS 7.

Nelle sezioni 2, 3, 4 e 5 deve essere indicata la liquidità generata (o assorbita), nel corso dell'esercizio, dalla riduzione (incremento) delle attività e passività finanziarie per effetto di nuove operazioni e di rimborsi di operazioni esistenti. Sono esclusi gli incrementi e i decrementi dovuti alle valutazioni (rettifiche e riprese di valore, variazioni di *fair value*, ecc.), alle riclassificazioni tra portafogli di attività, nonché all'ammortamento.

Nel rendiconto finanziario i crediti "a vista" verso le banche e gli uffici postali sono convenzionalmente ricompresi nella voce "Cassa e disponibilità liquide".

6. RELAZIONE SULLA GESTIONE

Il bilancio dell'impresa è corredato da una relazione degli amministratori sulla situazione dell'impresa, sull'andamento economico della gestione nel suo complesso e nei vari settori in cui l'impresa stessa ha operato nonché sui principali rischi che l'impresa affronta.

Sono illustrate le dinamiche fatte registrare, rispetto all'esercizio precedente, dai principali aggregati dello stato patrimoniale, del conto economico, del prospetto delle variazioni del patrimonio netto e del rendiconto finanziario.

Dalla relazione devono anche risultare:

a) l'evoluzione prevedibile della gestione;

b) le attività di ricerca e di sviluppo;

c) il numero e il valore nominale sia delle azioni o quote proprie detenute in portafoglio sia delle azioni o quote dell'impresa controllante, di quelle acquistate e di quelle alienate nel corso dell'esercizio, le corrispondenti quote di capitale, i motivi degli acquisti e delle alienazioni e i corrispettivi; la presente disposizione si applica anche alle azioni o quote detenute, acquistate o alienate per il tramite di società fiduciaria o per interposta persona;

d) i rapporti verso le imprese del gruppo, distinguendo fra imprese controllate, imprese controllanti e imprese sottoposte al controllo di queste ultime, nonché i rapporti verso le imprese sottoposte a influenza notevole;

e) il progetto di destinazione degli utili d'esercizio o il piano di sistemazione delle perdite;

f) gli indicatori fondamentali dell'operatività dell'impresa nonché, ove rilevanti, informazioni attinenti all'ambiente e al personale;

g) eventuali ulteriori informazioni rispetto a quelle fornite nella nota integrativa sugli obiettivi e sulle politiche dell'impresa in materia di assunzione, gestione e copertura dei rischi;

h) i principali fattori e le condizioni che incidono sulla redditività, inclusi i cambiamenti del contesto ambientale nel quale l'impresa opera, le iniziative intraprese a fronte dei cambiamenti e i relativi risultati nonché le politiche d'investimento adottate dall'impresa per mantenere e migliorare i risultati economici, inclusa la politica di distribuzione degli utili.

Ove opportuno, occorre indicare i riferimenti agli importi riportati negli schemi del bilancio nonché eventuali ulteriori precisazioni in merito ai medesimi.

CAPITOLO 3

IL BILANCIO CONSOLIDATO

1. DISPOSIZIONI GENERALI

Al bilancio consolidato si applicano, per quanto non diversamente disposto e fatti salvi gli adeguamenti necessari per il consolidamento dei conti, le disposizioni riguardanti il bilancio dell'impresa. Il bilancio consolidato è redatto in migliaia ([4]) o in milioni ([5]) di euro purchè sia assicurata significatività e chiarezza alle informazioni in esso contenute.

Ove nel perimetro di consolidamento siano ricomprese anche imprese di assicurazione, nello stato patrimoniale e nel conto economico sono inserite apposite voci volte ad accogliere le poste tipiche di tali imprese. Nella nota integrativa sono illustrate le voci e viene descritta l'operatività nel settore.

2. STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

Nel presente paragrafo sono indicate le istruzioni per la compilazione delle voci, delle sottovoci e dei relativi dettagli informativi dello stato patrimoniale consolidato degli intermediari.

2.1 ATTIVO

Partecipazioni

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce le partecipazioni valutate con il metodo del patrimonio netto.

---

[4] Nel procedere agli arrotondamenti sono trascurate le frazioni degli importi pari o inferiori a 500 euro ed elevati al migliaio superiore le frazioni maggiori di 500 euro. In ogni caso, gli arrotondamenti dei dati contenuti nella nota integrativa vanno effettuati in modo da assicurare coerenza con gli importi figuranti negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico.

[5] Nel procedere agli arrotondamenti sono trascurate le frazioni degli importi pari o inferiori a 500.000 euro ed elevati al milione superiore le frazioni maggiori di 500.000 euro. In ogni caso, gli arrotondamenti dei dati contenuti nella nota integrativa vanno effettuati in modo da assicurare coerenza con gli importi figuranti negli schemi di stato patrimoniale e di conto economico.

2.2 PASSIVO

Patrimonio di pertinenza di terzi

Nella presente voce figura la frazione, calcolata in base agli "*equity ratios*", del patrimonio netto consolidato attribuibile ad azioni o quote di pertinenza dei soci di minoranza. Tale importo è calcolato al netto delle eventuali azioni proprie riacquistate dalle imprese incluse nel consolidamento.

3. CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Utili (Perdite) delle partecipazioni

Nella presente voce figura il saldo tra i proventi e gli oneri relativi alle partecipazioni in società sottoposte a influenza notevole o controllate congiuntamente.

Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi

Nella presente voce deve figurare la frazione, calcolata in base agli "*equity ratios*", del risultato economico consolidato attribuibile ad azioni o quote dei soci di minoranza.

4. PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO

Nelle colonne "dividendi e altre destinazioni" e "distribuzione straordinaria dividendi" si rilevano solo le distribuzioni a soggetti esterni al gruppo.

5. RELAZIONE SULLA GESTIONE

Nella relazione consolidata sulla gestione:

a) la disposizione contenuta nella lettera c) del paragrafo 6 del capitolo 2 si applica solo alle azioni o quote proprie delle imprese incluse nel consolidamento e alle azioni o quote dell'impresa capogruppo detenute, acquistate o alienate da altre imprese incluse nel consolidamento;

b) non si applicano le disposizioni contenute nelle lettere d) ed e) del paragrafo suddetto.

CAPITOLO 4

I DOCUMENTI CONTABILI DELLE SUCCURSALI DI INTERMEDIARI DI ALTRI PAESI

1. INTERMEDIARI COMUNITARI

Le succursali italiane di intermediari costituiti in altri Paesi della Comunità Europea pubblicano in Italia copia del bilancio d'esercizio e, ove redatto, del bilancio consolidato della propria casa madre, entrambi compilati e controllati secondo le modalità previste dalla legislazione del Paese in cui la casa madre ha sede.

I bilanci suddetti sono corredati delle relazioni di gestione e di controllo.

2. INTERMEDIARI EXTRACOMUNITARI

Alle succursali italiane di intermediari costituiti in Paesi extracomunitari che abbiano stipulato accordi di reciprocità basati sulla verifica della condizione di conformità o di equivalenza dei bilanci degli intermediari medesimi con la normativa contabile comunitaria si applicano le disposizioni contenute nel precedente paragrafo 1.

Le succursali italiane di intermediari costituiti in Paesi extracomunitari che non si trovano nelle condizioni di cui al periodo precedente sono tenute a pubblicare in Italia:

a) il bilancio d'esercizio e, ove redatto, il bilancio consolidato della propria casa madre, entrambi compilati e controllati secondo le modalità previste dalla legislazione del Paese in cui la casa madre ha sede; i bilanci sono corredati delle relazioni di gestione e di controllo;

b) informazioni supplementari riguardanti l'attività delle succursali stesse e consistenti in uno stato patrimoniale, in un conto economico, nel prospetto delle variazioni del patrimonio netto e nel rendiconto finanziario redatti secondo gli schemi e i criteri indicati nel presente provvedimento.

3. MODALITÀ DI PUBBLICAZIONE DEI DOCUMENTI

I bilanci, le relazioni e le informazioni supplementari indicati nei precedenti punti 1 e 2 sono tradotti in lingua italiana. La conformità della traduzione alla versione in lingua originale è certificata, con apposita dichiarazione scritta da pubblicare insieme al bilancio, dal soggetto che rappresenta la succursale in Italia.

Se l'intermediario è presente in Italia con due o più succursali, i bilanci, le relazioni e le informazioni supplementari sono pubblicati da almeno una di tali succursali. Le informazioni supplementari si riferiscono al complesso delle succursali italiane.

Secondo quanto disposto dall'art. 41, comma 3, del "decreto 87/92" si applicano, anche in deroga all'art. 44 del decreto legislativo 9 aprile 1991, n. 127, le disposizioni del codice civile e quelle contenute in altre norme di legge riguardanti la pubblicità del bilancio e delle relazioni.

ALLEGATO A – SCHEMI DI BILANCIO E DI NOTA INTEGRATIVA DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI

A.1 BILANCIO DELL'IMPRESA

STATO PATRIMONIALE INTERMEDIARI FINANZIARI

	Voci dell'attivo	T	T - 1
10.	Cassa e disponibilità liquide		
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
30.	Attività finanziarie al *fair value*		
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60.	Crediti		
70.	Derivati di copertura		
80.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
90.	Partecipazioni		
100.	Attività materiali		
110.	Attività immateriali		
120.	Attività fiscali *a)* correnti *b)* anticipate		
130.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
140.	Altre attività		
	TOTALE ATTIVO		

	Voci del passivo e del patrimonio netto	T	T –1
10.	Debiti		
20.	Titoli in circolazione		
30.	Passività finanziarie di negoziazione		
40.	Passività finanziarie al *fair value*		
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Passività fiscali *a)* correnti *b)* differite		
80.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
90.	Altre passività		
100.	Trattamento di fine rapporto del personale		
110.	Fondi per rischi e oneri: *a)* quiescenza e obblighi simili *b)* altri fondi		
120.	Capitale		
130.	Azioni proprie (-)		
140.	Strumenti di capitale		
150.	Sovrapprezzi di emissione		
160.	Riserve		
170.	Riserve da valutazione		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio		
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		

CONTO ECONOMICO INTERMEDIARI FINANZIARI

	Voci	T	T –1
10.	Interessi attivi e proventi assimilati		
20.	Interessi passivi e oneri assimilati		
	MARGINE DI INTERESSE		
30.	Commissioni attive		
40.	Commissioni passive		
	COMMISSIONI NETTE		
50.	Dividendi e proventi assimilati		
60.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
70.	Risultato netto dell'attività di copertura		
80.	Risultato netto delle attività finanziarie al *fair value*		
90.	Risultato netto delle passività finanziarie al *fair value*		
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:		
	a) crediti		
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) passività finanziarie		
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE		
110.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di:		
	a) crediti		
	b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	c) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	d) altre attività finanziarie		
120.	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale		
	b) altre spese amministrative		
130.	Rettifiche di valore nette su attività materiali		
140.	Rettifiche di valore nette su attività immateriali		
150.	Risultato netto della valutazione al *fair value* delle attività materiali e immateriali		
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
170.	Altri oneri di gestione		
180.	Altri proventi di gestione		
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA		
190.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
200.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE		
210.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE		
220.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO INTERMEDIARI FINANZIARI

	Esistenze al 31.12..x0	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.x1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Utile (perdita) esercizio x1	Patrimonio netto al 31.12.x1
							Operazioni sul patrimonio netto						
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve	Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni		
Capitale													
Sovrapprezzo emissioni													
Riserve: a) di utili b) altre													
Riserve da valutazione													
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio													
Patrimonio netto													

RENDICONTO FINANZIARIO INTERMEDIARI FINANZIARI

ATTIVITÀ OPERATIVA	
1. GESTIONE	
- interessi attivi e proventi assimilati - interessi passivi e oneri assimilati - dividendi e proventi assimilati - commissioni attive - commissioni passive - spese per il personale - altri costi - altri ricavi - imposte	
2. LIQUIDITÀ GENERATA DALLA RIDUZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie al *fair value* - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti - altre attività	
3. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie valutate al *fair value* - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti - altre attività	
4. LIQUIDITÀ GENERATA DALL'INCREMENTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
- debiti - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie al *fair value* - altre passività	
5. LIQUIDITÀ ASSORBITA DAL RIMBORSO/RIACQUISTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
- debiti - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie al *fair value* - altre passività	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	**A**
ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	
1. LIQUIDITÀ GENERATA DAL DECREMENTO DI	
- partecipazioni - attività finanziarie detenute sino alla scadenza - attività materiali - attività immateriali - altre attività	
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DI	

- partecipazioni - attività finanziarie detenute sino alla scadenza - attività materiali - attività immateriali - altre attività	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO	**B**
ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	
- emissione/acquisti di azioni proprie - emissione/acquisto strumenti di capitale - distribuzione dividendi e altre finalità	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	**C**
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA /ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	**D=A+B+C**

RICONCILIAZIONE

	Importo
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	

NOTA INTEGRATIVA

1. PREMESSA

La nota integrativa è suddivisa nelle seguenti parti:

1) parte A - Politiche contabili;

2) parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale;

3) parte C - Informazioni sul conto economico;

4) parte D – Altre informazioni.

Ogni parte della nota è articolata in sezioni, ciascuna delle quali illustra un singolo aspetto della gestione aziendale. Le sezioni contengono informazioni di natura sia qualitativa sia quantitativa. Le informazioni di natura quantitativa sono costituite, di regola, da voci e da tabelle. Le voci e le tabelle che non presentano importi non devono essere indicate. Salvo diversamente specificato, le tabelle vanno redatte rispettando in ogni caso gli schemi previsti dalle presenti disposizioni, anche quando siano avvalorate solo alcune delle voci in esse contenute.

Nella nota integrativa le imprese possono fornire altre informazioni in aggiunta a quelle previste dai principi contabili internazionali e dalle presenti disposizioni, purché ciò non diminuisca la chiarezza e l'immediatezza informativa della nota stessa.

La nota integrativa è redatta in migliaia o in milioni di euro purché sia assicurata significatività e chiarezza alle informazioni in essa contenute.

2. PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A.1 PARTE GENERALE

Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Sezione 2 - Principi generali di redazione

Nella presente sezione sono illustrati i principi generali per la redazione del bilancio.

Sezione 3 - Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Nella presente sezione sono indicati gli eventi successivi alla data di riferimento del bilancio che i principi contabili internazionali impongono di menzionare nella nota integrativa, illustrandone la natura e gli effetti stimati sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria. Devono essere indicate le eventuali circostanze particolari riguardanti la prospettiva della continuazione dell'attività aziendale.

Sezione 4 - Altri aspetti

Nella presente sezione sono illustrati eventuali ulteriori aspetti.

A.2 PARTE RELATIVA AI PRINCIPALI AGGREGATI DI BILANCIO

Per i principali aggregati dello stato patrimoniale e, in quanto compatibile, del conto economico, occorre illustrare i seguenti punti:

- criteri di iscrizione;

- criteri di classificazione;

- criteri di valutazione;

- criteri di cancellazione;

- criteri di rilevazione delle componenti reddituali.

3. PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 10.

Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 20.

2.1 Attività finanziarie diverse dagli strumenti finanziari derivati

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

2.2 Strumenti finanziari derivati

La colonna "tassi di interesse" comprende convenzionalmente anche i derivati finanziari con sottostanti titoli di debito. La colonna "titoli di capitale" include anche le operazioni su indici azionari.

2.4 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: variazioni annue

Le variazioni positive di *fair value* non devono essere compensate con le variazioni negative di *fair value*.

Sezione 3 - Attività finanziarie al fair value

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 30.

3.1 Composizione della voce 30 "Attività finanziarie al fair value"

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

3.3 Attività finanziarie al fair value: variazioni annue

Le variazioni positive di *fair value* non devono essere compensate con le variazioni negative di *fair value*.

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 40.

4.1 Composizione della voce 40 "Attività finanziarie disponibili per la vendita"

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

4.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

Le riprese di valore "imputate a patrimonio netto" costituiscono lo "storno" di riserve negative da valutazione effettuato a seguito dell'iscrizione di un corrispondente importo nelle "rettifiche di valore" nel conto economico.

Sezione 5 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 50.

5.1 Composizione della voce 50 "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza"

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

Sezione 6 - Crediti

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 60.

6.1 "Crediti verso banche"

6.3 "Crediti verso enti finanziari"

6.5 "Crediti verso clientela"

Le operazioni "pronti contro termine" attive includono sia le operazioni con obbligo di rivendita a termine del cessionario sia le operazioni che prevedono la facoltà di rivendita a termine (queste ultime nella misura in cui le attività sottostanti non soddisfino le condizioni previste dallo IAS 39 per essere cancellate dal bilancio del cedente). Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

6.7 "Crediti: attività garantite"

Nella voce "crediti verso debitori ceduti" è indicato l'importo dei crediti sottostanti gli anticipi corrisposti ai cedenti nelle operazioni di cessione dei crediti.

Sezione 7 - Derivati di copertura

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 70.

7.1 Composizione della voce 70 "Derivati di copertura": strumenti derivati distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti

La colonna "tassi di interesse" include convenzionalmente anche i derivati finanziari con sottostanti titoli di debito. La colonna "titoli di capitale" include anche le operazioni su indici azionari. Nella colonna "altro" sono inclusi, ad esempio, i derivati finanziari su merci e altri valori.

7.2 Derivati di copertura: portafogli coperti e tipologia di copertura

Nella presente tavola vanno indicati i valori positivi di bilancio dei derivati di copertura, distinti in relazione all'attività o alla passività coperta e alla tipologia di copertura realizzata. La copertura specifica - del *fair value* e dei flussi finanziari - si riferisce sia alla singola attività o passività finanziaria che ad un portafoglio di attività o passività finanziarie omogenee. La copertura generica fa riferimento ad un portafoglio eterogeneo di attività o passività finanziarie oppure ad un portafoglio complesso di attività e passività finanziarie. Nella colonna "copertura specifica di *fair value* - più rischi" figurano i derivati di copertura simultanea di più rischi.

Sezione 8 - Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 80.

8.1 Composizione della voce 80 "Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica"

L'adeguamento positivo non deve essere compensato con quello negativo.

Sezione 9 – Partecipazioni

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 90.

Sezione 10 – Attività materiali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 100. Occorre distinguere tra attività ad uso funzionale, attività riferibili al leasing finanziario e attività detenute a scopo di investimento.

10.1 Composizione della voce 100: "Attività materiali"

Per le attività riferibili al leasing finanziario (sezione 2 della tabella) fornire un'informativa di dettaglio sulla destinazione (locazione, vendita, uso funzionale).

10.2 Attività materiali: variazioni annue

Nella presente tavola sono comprese anche le attività materiali acquistate in *leasing* finanziario o concesse in *leasing* operativo. Le "esistenze iniziali" corrispondono al valore iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente, salvo che si proceda a un mutamento di politica contabile che comporta una modifica del saldo iniziale di apertura del conto di bilancio in esame. In questo caso occorre inserire una nuova voce, per tener conto di tale modifica. Le "rimanenze finali", che

rappresentano la differenza tra le "le esistenze iniziali" e gli "aumenti" dell'esercizio, da un lato, e le "diminuzioni" dell'esercizio, dall'altro, corrispondono al valore iscritto in bilancio.

Sezione 11 – Attività immateriali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 110.

11.1 Composizione della voce 110: "Attività immateriali"

Per le attività riferibili al leasing finanziario (sezione 3 della tabella) fornire un'informativa di dettaglio sulla destinazione (locazione, vendita, uso funzionale).

11.2 Attività immateriali: variazioni annue

Nella presente tavola sono comprese anche le attività immateriali acquistate in *leasing* finanziario o concesse in *leasing* operativo. Le "esistenze iniziali" corrispondono al valore iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente, salvo che si proceda a un mutamento di politica contabile che comporta una modifica del saldo iniziale di apertura del conto di bilancio in esame. In questo caso occorre inserire una nuova voce, per tener conto di tale modifica. Le "rimanenze finali", che rappresentano la differenza tra le "le esistenze iniziali" e gli "aumenti" dell'esercizio, da un lato, e le "diminuzioni" dell'esercizio, dall'altro, corrispondono al valore iscritto in bilancio.

Sezione 12 – Attività fiscali e passività fiscali

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 120 e il conto del passivo relativo alla voce 70.

12.1 e 12.2 Composizione delle voci 120: "Attività fiscali: correnti e anticipate" e 70: "Passività fiscali:correnti e differite"

Illustrare la composizione della voce "*attività fiscali: correnti e anticipate*" e della voce "*passività fiscali: correnti e differite*", distinguendo i diversi tipi d'imposta. Se nello stato patrimoniale tali attività e passività sono presentate in modo compensato, occorre indicare, a corredo delle anzidette informazioni, gli importi oggetto di compensazione.

12.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

12.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

Nella sottovoce "Imposte anticipate rilevate nell'esercizio – relative a precedenti esercizi" figurano le attività per imposte anticipate rilevate nell'esercizio, ma relative a precedenti esercizi, destinate ad essere utilizzate per ridurre le imposte future. Nelle sottovoci "Altri aumenti" e "Altre diminuzioni" figurano, ad esempio, le riduzioni delle imposte correnti dell'esercizio dovute al riconoscimento di un beneficio fiscale (relativo ad un'imposta anticipata, a un credito d'imposta e a una perdita fiscale) in precedenza non iscritto nell'attivo.

La differenza fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle "attività per imposte anticipate" registrati in contropartita del conto economico (tavola 12.3) corrisponde alla voce "variazione delle imposte anticipate" riportata nella Parte C, Sezione 19 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente", tavola 19.1. La differenza fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle "passività per imposte differite" registrati in contropartita del conto economico (tavola 12.4) corrisponde alla voce "variazione delle imposte differite" riportata nella Parte C, Sezione 19 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente", tavola 19.1.

Occorre indicare in calce alla tavola 12.3 la quota parte delle attività per imposte anticipate che derivano da perdite fiscali riportabili agli esercizi successivi.

12.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

Nella sottovoce "Imposte anticipate rilevate nell'esercizio – relative a precedenti esercizi" figurano le attività per imposte anticipate rilevate nell'esercizio, ma relative a precedenti esercizi, destinate ad essere utilizzate per ridurre le imposte future.

Sezione 13 – Attività non correnti, gruppi di attività in via di dismissione e passività associate

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 130 e il conto del passivo relativo alla voce 80.

Sezione 14 – Altre attività

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 140.

PASSIVO

Sezione 1 – Debiti

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 10.

1.1 Debiti verso banche

1.2 Debiti verso enti finanziari

1.3 Debiti verso clientela

Le operazioni "pronti contro termine" passive includono sia le operazioni con obbligo di rivendita a termine del cessionario sia le operazioni che prevedono la facoltà di rivendita a termine (queste ultime nella misura in cui le attività sottostanti non soddisfino le condizioni previste dallo IAS 39 per essere cancellate dal bilancio).

Sezione 2 – Titoli in circolazione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 20.

Sezione 3 – Passività finanziarie di negoziazione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 30.

Sezione 4 - Passività finanziarie al fair value

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 40.

Sezione 5 – Derivati di copertura

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 50.

5.1 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": strumenti derivati distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti

Nella colonna "tassi di interesse" sono inclusi anche i derivati finanziari con sottostanti titoli di debito. Nella colonna "titoli di capitale" sono comprese anche le operazioni su indici azionari.

5.2 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": portafogli coperti e tipologie di copertura

Vanno indicati i valori negativi di bilancio dei derivati di copertura, distinti in relazione all'attività o alla passività coperta e alla tipologia di copertura realizzata. La copertura specifica - del *fair value* e dei flussi finanziari - si riferisce sia alla singola attività o passività finanziaria che ad un portafoglio di attività o passività finanziarie omogenee. La copertura generica fa riferimento ad un portafoglio eterogeneo di attività o passività finanziarie oppure ad un portafoglio complesso di attività e passività finanziarie. Nella colonna "copertura specifica di *fair value* - più rischi" figurano i derivati di copertura simultanea di più rischi.

Sezione 6 – Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 60.

6.1 Composizione della voce 60 "Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica"

L'adeguamento positivo non deve essere compensato con quello negativo. Se le variazioni di *fair value* delle passività coperte non possono essere correttamente attribuite ai diversi portafogli (debiti, titoli in circolazione, altre passività), l'adeguamento positivo (negativo) va indicato nella sottovoce "adeguamento positivo (negativo): complessivo".

Sezione 7 – Passività fiscali

Vedi sezione 12 dell'attivo.

Sezione 8 – Passività associate ad attività in via di dismissione

Vedi sezione 13 dell'attivo.

Sezione 9 – Altre passività

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 90.

Sezione 10 – Trattamento di fine rapporto del personale

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 100.

Sezione 11 – Fondi per rischi e oneri

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 110.

Sezione 12 – Patrimonio

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti del passivo relativi alle voci 120, 130, 140, 150, 160 e 170.

12.1 Composizione della voce 120 "Capitale"

Ove esistenti, vanno indicate le diverse categorie di azioni (azioni ordinarie, ecc.) che costituiscono il "capitale", fornendo separatamente l'importo delle azioni emesse e l'importo delle azioni sottoscritte e non ancora liberate alla data di riferimento del bilancio.

12.2 Composizione della voce 130 "Azioni proprie"

Va fornita la medesima informativa prevista per la voce 120 "Capitale".

12.6 Composizione e variazioni della voce 170 "Riserve da valutazione"

La colonna "Leggi speciali di rivalutazione" ricomprende le riserve costituite in base a disposizioni di legge emanate prima dell'entrata in vigore dei principi contabili internazionali. In essa figurano anche le riserve costituite in sede di prima applicazione degli IAS secondo quanto previsto dal "decreto IAS".

4. PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - Interessi

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 10 e 20.

Sezione 2 - Commissioni

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 30 e 40.

Sezione 3 - Dividendi e proventi assimilati

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 50.

Sezione 4 - Risultato netto dell'attività di negoziazione

4.1 Composizione della voce 60 "Risultato netto dell'attività di negoziazione"

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 60.

Tra le "plusvalenze" e le "minusvalenze" delle "attività/passività finanziarie: altre attività/passività" figurano convenzionalmente anche i "rigiri" a conto economico delle riserve da valutazione delle operazioni di copertura dei flussi finanziari quando si ritiene che le transazioni attese non siano più probabili ovvero quando le minusvalenze imputate alle riserve stesse non sono più recuperabili.

I differenziali e i margini, positivi o negativi, dei contratti derivati classificati nel portafoglio di negoziazione vanno convenzionalmente indicati in corrispondenza della colonna "utili/perdite da negoziazione".

Sezione 5 - Risultato netto dell'attività di copertura

5.1 Composizione della voce 70 "Risultato netto dell'attività di copertura"

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 70.

I proventi (oneri) includono le rivalutazioni (svalutazioni), i differenziali e i margini incassati (pagati) e gli altri proventi (oneri) relativi alle operazioni di copertura e a quelle coperte. Sono esclusi i differenziali e i margini incassati (pagati) da ricondurre fra gli interessi. I proventi e gli oneri vanno rilevati in modo separato, senza operare compensazioni.

Nelle sottovoci relative ai "proventi (oneri) relativi a derivati di copertura dei flussi finanziari" va considerata solo la parte della plusvalenza (o minusvalenza) del derivato di copertura dei flussi finanziari che non compensa la minusvalenza (o plusvalenza) dell'operazione coperta (cd. imperfezione della copertura).

Sezione 6 - Risultato netto delle attività finanziarie al fair value

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 80.

Sezione 7 - Risultato netto delle passività finanziarie al fair value

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 90.

Sezione 8 - Utile (perdita) da cessione o riacquisto

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 100.

Sezione 9 - Rettifiche di valore nette per deterioramento

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 110.

Sezione 10 - Spese amministrative

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 120.

10.1 Composizione della voce 120.a "Spese per il personale"

Nella sottovoce "altro personale" figurano anche i contratti di lavoro atipici.

10.2 Composizione della voce 120.b "Altre spese amministrative"

Devono essere indicate, tra l'altro, le spese relative a servizi dati in ousourcing.

Sezione 11 - Rettifiche di valore nette su attività materiali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 130.

Sezione 12 - Rettifiche di valore nette su attività immateriali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 140.

Sezione 13 - Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali ed immateriali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 150.

Sezione 14 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 160.

Sezione 15 – Altri oneri di gestione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 170.

Sezione 16 – Altri proventi di gestione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 180.

Sezione 17 - Utili (Perdite) delle partecipazioni

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 190.

Sezione 18 - Utili (Perdite) da cessione di investimenti

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 200.

Sezione 19 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 210.

La sottovoce "variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi" comprende le variazioni apportate ai debiti tributari rilevati in precedenti esercizi a seguito di rettifiche delle dichiarazioni fiscali relative ai medesimi esercizi.

Nella sottovoce "riduzioni delle imposte correnti dell'esercizio" va indicato l'importo delle imposte anticipate, precedentemente non iscritte in bilancio, che sono divenute deducibili nell'esercizio.

La sottovoce "variazione delle imposte anticipate" corrisponde al saldo fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle attività per imposte anticipate (rilevate in contropartita del conto economico) indicato nella Parte B, Sezione 12, tabella 12.3, della nota integrativa.

La sottovoce "variazione delle imposte differite" corrisponde al saldo fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle passività per imposte differite (rilevate in contropartita del conto economico) indicato nella Parte B, Sezione 12, tabella 12.4, della nota integrativa.

Sezione 20 - Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 220.

Sezione 21 – Conto economico: altre informazioni

21.2 Altre informazioni

Nella presente sezione vanno fornite eventuali ulteriori informazioni che l'impresa ritiene opportuno fornire in aggiunta a quelle stabilite dai principi contabili internazionali nonché dalle istruzioni del presente fascicolo.

5. PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Nella presente parte sono fornite informazioni riguardanti le specifiche attività poste in essere dall'impresa nonché riferimenti in ordine alle principali categorie di rischio cui l'impresa è esposta e alle politiche di gestione e coperture poste in atto.

Sezione 1 - RIFERIMENTI SPECIFICI SULLE ATTIVITÀ SVOLTE

A. LEASING FINANZIARIO

A.1 – Riconciliazione tra l'investimento lordo e il valore attuale dei pagamenti minimi dovuti

Nella presente sezione va fornita un'informativa specifica sulla riconciliazione tra l'investimento lordo di leasing e il valore attuale dei pagamenti minimi dovuti all'intermediario locatore.

I pagamenti minimi dovuti sono dati dalla somma tra: a) i pagamenti richiesti o che possono essere richiesti al locatario nel corso della durata del leasing, esclusi i canoni potenziali di locazione; b) i costi per servizi e imposte pagati dal locatore e a questi rimborsati; c) qualsiasi valore residuo garantito; d) il pagamento per il riscatto di cui è ragionevolmente certo l'esercizio (ad esempio, prezzo di riscatto sufficientemente inferiore al *fair value* alla data di esercizio); l'investimento lordo è dato dalla somma dei pagamenti minimi dovuti e di qualsiasi valore residuo non garantito spettante al locatore

A.2 – Classificazione per fascia temporale dei crediti di leasing finanziario

La tavola riporta la suddivisione per fascia temporale dei crediti derivanti dal leasing finanziario. Nella colonna relativa ai crediti espliciti vanno ricompresi i canoni e gli altri crediti per leasing scaduti e non incassati. Nella riga riferita alle rettifiche di valore va fornito un dettaglio delle voci complessive di rettifica.

A.3 – Classificazione dei crediti di leasing per tipologia di bene locato

La tavola accoglie la classificazione dei crediti di leasing per qualità (in bonis e deteriorati) e per tipologia di bene locato. La presente tavola, per quanto applicabile, andrà redatta anche con riferimento alle operazioni di leasing a privati consumatori ove di importo apprezzabile.

A.4 – Classificazione dei beni riferibili al leasing finanziario

Nella presente tavola è fornita una scomposizione per categoria di bene locato.

A.5 – Rettifiche di valore

La presente tabella ricomprende l'ammontare delle rettifiche di valore effettuate nel corso dell'esercizio. Nell'ambito di ciascuna tipologia di leasing è richiesta la ripartizione tra le rettifiche specifiche e quelle di portafoglio (effettuate per gruppi di attività omogenee) nonché una separata evidenza riferita alle attività deteriorate.

A.6 – Altre informazioni

La presente sezione contiene un'informativa ulteriore concernente l'operatività di leasing finanziario. In particolare:

- in *A.6.1* è dovuto un riferimento sull'ammontare dei canoni potenziali rilevati come proventi dell'esercizio. I canoni potenziali sono quella parte di canoni sottoposti a condizioni dipendenti da fattori diversi dal valore finanziario del tempo (ad es. conguagli di canoni indicizzati a parametri generali o specifici, quali fluttuazione dei tassi di interesse, variazione delle vendite, ecc...);

- in *A.6.2* è richiesta l'indicazione dei crediti derivanti da operazioni di retrolocazione (*lease back*) nonché un'eventuale specifica informativa su tali operazioni quando queste assumano carattere particolare;

- in *A.6.3* dovrà essere fornita una descrizione generale dei contratti di leasing significativi per l'operatività dell'intermediario (clausole contrattuali, importi, caratteristiche dei beni, tipologia di mercato o di clientela ecc.).

B. FACTORING E CESSIONE DI CREDITI

B.1 – Valori di bilancio

La presente tabella riporta, per i due periodi di riferimento, i valori di bilancio connessi con l'operatività di factoring al lordo e al netto delle rettifiche di valore. E' prevista la ripartizione dei crediti per controparte (cedenti e debitori ceduti) e per qualità (in bonis e deteriorati).

B.2 – Classificazione delle anticipazioni e dei corrispettivi per tipologia di operazioni

La tavola B.2.1 ricomprende il valore delle anticipazioni erogate al cedente a fronte di cessioni per factoring pro solvendo e pro soluto, per cessioni di crediti futuri nonché per altri finanziamenti. Nel factoring pro soluto, le anticipazioni si riferiscono alla parte anticipata dal factor nei soli casi in cui la cessione non abbia dato luogo al trasferimento sostanziale al cessionario dei rischi e benefici sui crediti ceduti. La cessione di crediti futuri si riferisce in generale a partite creditorie non ancora sorte, anche anteriormente alla stipula dei contratti da cui le stesse origineranno. Nelle colonne andrà riportato il valore delle esposizioni al lordo e al netto delle rettifiche di valore.

La tavola B.2.2 ricomprende il valore dei corrispettivi regolati a fronte di crediti ceduti per factoring pro soluto nonché per altre cessioni, nei soli casi in cui la cessione abbia dato luogo al trasferimento sostanziale al cessionario dei rischi e benefici sui crediti ceduti. Nell'ambito delle "altre cessioni" sono ricompresi:

- i crediti acquistati a titolo definitivo, per i quali di norma, a seguito del pagamento del corrispettivo a titolo definitivo e in via immediata, non residuano posizioni debitorie nei confronti del cedente;

- i crediti al di sotto del valore originario, rappresentati dai crediti oggetto di cessione per un valore notevolmente inferiore rispetto a quello riferibile al primo cedente (valore originario) a causa della deteriorata situazione del debitore ceduto. Anche in questo caso, di norma, a seguito del pagamento del corrispettivo a titolo definitivo e in via immediata, non residuano posizioni debitorie nei confronti del cedente.

Nelle colonne del corrispettivo erogato andrà incluso l'ammontare complessivamente pagato al cedente (regolamento immediato) ovvero la sola parte anticipata (regolamento differito). Nelle

colonne riferite all'esposizione complessiva andrà incluso in ogni caso (indipendentemente dalle modalità di regolamento) tutto l'importo complessivo da corrispondere effettivamente al cedente a seguito del trasferimento sostanziale al cessionario dei rischi e benefici sui crediti ceduti. Nell'ambito della sezione vanno esposte anche le rettifiche di valore.

B.3 – Classificazione dei crediti ceduti

Nelle tavole B.3.1 "crediti ceduti per factoring pro solvendo" e B.3.2 "crediti per factoring pro soluto e altre cessioni" è riportato, secondo le rispettive forme di cessione, il valore dei crediti ceduti in essere (montecrediti) suddiviso per controparte ceduta (banche, enti finanziari e clientela), per tipologia e per fasce di vita residua; i crediti ceduti che, una volta scaduti, presentino i caratteri di attività deteriorata sono inclusi nell'ambito della fascia temporale "durata indeterminata".

B.4 – Rettifiche di valore

La tabella ricomprende le variazioni intervenute nell'esercizio sulle rettifiche di valore sui crediti verso cedenti e su quelli verso debitori ceduti, distintamente per le rettifiche specifiche e per quelle di portafoglio.

B.5 – Altre informazioni

La tavola B.5.1 riporta l'ammontare dei crediti assunti nel corso dell'esercizio (*turnover*), suddiviso per modalità e tipologia di cessione.

La sezione B.5.2 ricomprende l'ammontare dei crediti per i quali l'intermediario svolge il servizio di solo incasso. Nella sezione andrà indicato sia il flusso complessivamente gestito nel corso dell'esercizio sia l'ammontare in essere alla data di chiusura dell'esercizio medesimo; a fini di comparazione i citati valori vanno indicati anche per l'esercizio precedente a quello di riferimento.

La sezione B.5.3 ricomprende il valore originario dei crediti acquistati per importi notevolmente al di sotto dello stesso (cfr. tavola B.2.2).

La sezione B.5.4 riporta il valore dei contratti relativi a cessione di crediti futuri. Nella sezione andrà indicato sia il flusso complessivo dell'esercizio sia l'ammontare in essere alla chiusura dell'esercizio medesimo; a fini di comparazione i citati valori vanno indicati anche per l'esercizio precedente a quello di riferimento. Qualora l'ammontare delle cessioni non è contrattualmente definito, andrà indicata una stima del valore complessivo delle medesime.

La sezione B.5.5 richiede una specifica informativa sui crediti per factoring pro soluto assistiti da clausole di mitigazione del rischio. Gli importi protetti vanno raggruppati nella relativa tabella in base a gruppi per quanto possibile omogenei di clausole. In calce alla tabella va resa una sintetica descrizione delle forme di protezione.

C. CREDITO AL CONSUMO

C.1 – Composizione

La tabella riporta la composizione dei crediti al consumo e, nell'ambito di ciascuna categoria, l'ammontare delle rettifiche operate sulle esposizioni.

I prestiti finalizzati sono quelli per i quali si stabilisce una stretta connessione tra l'acquisto di un bene o servizio e la concessione del credito e l'intermediario regola il corrispettivo del finanziamento direttamente all'esercente convenzionato presso il quale il cliente ha effettuato l'acquisto.

I prestiti contro cessione del quinto dello stipendio includono i crediti concessi secondo tale forma tecnica sia in base a norme di legge sia in relazione a convenzioni private.

I prestiti personali ricomprendono in via residuale tutte le categorie di finanziamento non finalizzato. Tali crediti sono contraddistinti, in particolare, da un rapporto diretto tra intermediario e cliente in relazione a generiche esigenze di spesa da parte di quest'ultimo.

C.2 – Classificazione per fasce temporali

Nell'effettuare la ripartizione nelle varie fasce temporali, per i crediti in bonis occorre fare riferimento alla vita residua delle operazioni mentre per le attività deteriorate va considerato il tempo trascorso dalla data di scadenza dei crediti ovvero da quella di decorrenza del deterioramento.

C.3 – Rettifiche di valore specifiche

C.4 – Rettifiche di valore di portafoglio

Le presenti tabella ricomprendono l'ammontare delle rettifiche di valore effettuate nel corso dell'esercizio. Nell'ambito di ciascuna categoria di finanziamento è richiesta la ripartizione tra le rettifiche specifiche e quelle di portafoglio nonché una separata evidenza riferita alle attività deteriorate.

C.5 – Altre informazioni

Nella presente sezione andrà fornita una specifica informativa sugli stock di credito collocati con vendita diretta; nel caso in cui il dato di stock dell'esercizio si discosti significativamente da quello di flusso, per i predetti volumi andrà fornito anche il valore medio dell'anno.

Con riferimento ai crediti in bonis stralciati senza preventivo passaggio a sofferenza andrà fornito il dato di flusso registrato nel corso dell'esercizio.

D. GARANZIE E IMPEGNI

D.1 – Valore delle garanzie e degli impegni

La tavola ricomprende i valori complessivi e iscritti nello stato patrimoniale delle garanzie rilasciate e degli impegni distinti per natura dell'operatività e per controparte. Nel valore complessivo delle garanzie va indicato il valore nominale al netto degli utilizzi per cassa; in quello degli impegni va ricompreso il valore al netto di somme già erogate. Il valore originario iscritto nello stato patrimoniale è quello di rilevazione iniziale. Gli impegni irrevocabili a utilizzo certo si riferiscono agli impegni a erogare fondi il cui utilizzo da parte del richiedente è certo e predefinito.

D.2 – Garanzie e impegni in essere verso clientela con esposizioni deteriorate

Nella tabella vanno indicati i valori delle garanzie e degli impegni in essere verso clientela che presenta esposizioni deteriorate verso l'intermediario o terzi (sofferenze, incagli, attività ristrutturate o scadute).

D.3 – Crediti iscritti in bilancio per intervenuta escussione

La tabella D.3 ricomprende i crediti iscritti in bilancio per intervenuta escussione, ripartiti per qualità e per natura dei finanziamenti erogati. Nelle colonne vanno ricomprese le rettifiche di valore operate sulle esposizioni.

La tabella andrà distintamente replicata con riferimento alla sola clientela nel caso in cui le posizioni creditorie verso tale controparte siano di importo apprezzabile.

D.4 Altre informazioni

Dovranno essere indicate le voci di bilancio in cui le garanzie e gli impegni sono iscritti, gli importi relativi a ciascuna voce nonché la natura delle variazioni, diverse dagli accantonamenti, intervenute nei valori di bilancio.

E. MERCHANT BANKING

E.1, E.2, E.3 – Tabella riepilogativa delle partecipazioni per merchant banking, informazioni sui rapporti partecipativi e variazioni annue

Nella tabella E.1 sono evidenziate le partecipazioni detenute dall'intermediario per *merchant banking* distinte in funzione del rapporto partecipativo, con specifica indicazione di quelle iscritte nella voce di bilancio "Partecipazioni" e dei portafogli di collocazione per quelle non ricomprese nella citata voce. Il valore originario da iscrivere nell'apposita colonna è quello di assunzione al lordo delle rettifiche di valore.

La tabella E.2 riporta le principali informazioni sui rapporti partecipativi di merchant banking distinti in funzione del rapporto partecipativo.

La tabella E.3 riporta le variazioni intervenute nell'esercizio sulle partecipazioni detenute per merchant banking.

E.4 – Rettifiche di valore

La presente tabella ricomprende le rettifiche di valore operate sulle partecipazioni per *merchant banking*. Nell'ambito della ripartizione per qualità dell'attivo, è richiesta la distinzione tra le rettifiche specifiche e quelle di portafoglio nonché un dettaglio sulle posizioni distinte in funzione del rapporto partecipativo.

E.5 – Attività e passività finanziarie verso società partecipate per merchant banking

La tabella indica l'esposizione assunta verso le singole società partecipate per merchant banking indicate nominativamente nell'ambito delle classi previste.

F. CARTOLARIZZAZIONE DEI CREDITI

Le società per la cartolarizzazione dei crediti (SPV) previste dalla legge n.130/99 rilevano i crediti ceduti, i titoli emessi e le altre operazioni compiute nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione in nota integrativa. Esse indicano – in forma sintetica – almeno le seguenti informazioni relative alle operazioni di cartolarizzazione poste in essere, distinte per singola operazione:

– importo dei crediti acquistati (valore nominale e di cessione);

– importo dei titoli emessi, distinguendo per classi di titoli con relativo grado di subordinazione.

Per ciascuna operazione andranno indicate almeno le informazioni previste nella presente sezione. Le società potranno altresì inserire tutte le ulteriori informazioni ritenute utili per una rappresentazione completa dell'operazione, ferma restando l'esigenza di evitare che l'eccessivo contenuto informativo diminuisca la chiarezza e l'immediatezza informativa del documento.

F.1 - Prospetto riassuntivo delle attività cartolarizzate e dei titoli emessi

Per ciascuna operazione andranno riportate almeno le informazioni indicate nella presente tabella.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

Dovranno essere fornite almeno le seguenti informazioni:

F.2 - Descrizione dell'operazione e dell'andamento della stessa.

Vanno indicate la data dell'operazione, la denominazione, la forma giuridica e la sede sociale del cedente, l'importo dell'operazione (valore nominale delle attività cartolarizzate, valore di cessione, natura e qualità dei crediti ceduti, ecc...) nonchè la circostanza che oggetto della cartolarizzazione sono crediti futuri. Per i crediti futuri è necessario fornire indicazioni anche in ordine ai rapporti contrattuali sottostanti.

F.3 - Indicazione dei soggetti coinvolti

Vanno precisati i soggetti coinvolti a vario titolo nell'operazione (*servicer, back-up servicer*, ente incaricato della custodia dei contratti, ...). Andrà inoltre indicata l'esistenza di rapporti e obblighi tra il cedente e: la società cessionaria; la società emittente i titoli, ove diversa; gli altri soggetti coinvolti a vario titolo nell'operazione

F.4 - Caratteristiche delle emissioni

Vanno descritte le varie emissioni, indicando almeno: le ripartizioni dei titoli per tranche, i rating attribuiti (sia il rating iniziale sia - se esistente - l'ultimo rating attribuito), l'eventuale quotazione in un mercato regolamentato, le scadenze, le condizioni di tasso, gli ordini di priorità nel rimborso di capitale ed interessi, nonchè gli eventuali ulteriori eventi relativi al rimborso. Con riferimento al rating andrà inoltre precisato: l'indicazione della/e società che lo ha rilasciato, le modalità con cui è stato attribuito, il significato dei giudizi e la periodicità della revisione.

F.5 - Operazioni finanziarie accessorie

Descrizione delle operazioni finanziarie accessorie poste in essere (contratti di garanzia, presenza di linee di liquidità, *credit enhancement*, contratti derivati stipulati per la gestione dei rischi di tasso, di cambio ecc.).

F.6 - Facoltà operative della società cessionaria

Andranno fornite indicazioni in ordine alle facoltà operative della società cessionaria e, se diversa, della società emittente i titoli (facoltà di impiegare la liquidità, di cedere i crediti acquistati, ecc...).

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

F.7 - Dati di flusso relativi ai crediti

Andranno indicate: la situazione iniziale delle attività cartolarizzate al momento della cessione; le variazioni in aumento (interessi maturati, eventuali crediti acquistati, ecc.) e le variazioni in diminuzione (incassi, ecc.) complessivamente intervenute fino alla chiusura dell'esercizio antecedente a quello di riferimento; le variazioni in aumento e in diminuzione intervenute nel corso dell'esercizio; la situazione a fine esercizio.

F.8 - Evoluzione dei crediti scaduti

In tale sottosezione per i crediti giunti a scadenza e non ancora riscossi andrà:

a) indicata: la situazione a inizio periodo, gli incrementi (nuovi ingressi, interessi di mora, ecc...), i decrementi (incassi, altre variazioni, ecc.), la situazione a fine esercizio;

b) illustrato l'andamento degli stessi, le iniziative intraprese e le prospettive di recupero.

F.9 - Flussi di cassa

Vanno indicati i flussi di liquidità verificatisi nell'esercizio: incassi (da crediti, da linee di garanzia, da linee di liquidità, da titoli in portafoglio, da contratti derivati, ecc.), pagamenti (rimborsi ai detentori dei titoli, rimborsi su linee di garanzia, su linee di liquidità, oneri su contratti derivati, ecc....); andrà evidenziato se tali dati sono in linea con le previsioni effettuate. In caso di scostamenti significativi andranno indicate le motivazioni. Occorre, inoltre, fornire indicazioni in ordine ai flussi di cassa previsti per l'anno successivo.

F.10 - Situazione delle garanzie e delle linee di liquidità

Formano oggetto di illustrazione nella presente sottosezione le posizioni nei confronti dei soggetti che concedono garanzie o che hanno messo a disposizione linee di liquidità per il servizio dell'operazione di cartolarizzazione. Le informazioni devono essere fornite separatamente per ciascuna controparte.

F.11 - Ripartizione per vita residua

Vanno indicati gli attivi cartolarizzati (ripartiti tra crediti, titoli e altre attività) e i debiti (ripartiti tra titoli, finanziamenti e altre attività) in essere a fine esercizio in funzione della loro vita residua (fino a tre mesi; da 3 mesi a 1 anno; da 1 a 5 anni; oltre i 5 anni).

F.12 - Ripartizione per localizzazione territoriale

Vanno indicati gli attivi cartolarizzati (ripartiti tra crediti, titoli e altre attività) in essere a fine esercizio distinti per Stato di residenza del debitore e per valuta di denominazione.

F.13 - Concentrazione del rischio

Vanno fornite informazioni dettagliate relative al grado di frazionamento del portafoglio. In particolare vanno indicate almeno: il numero delle posizioni e l'importo totale dei crediti ripartiti tra le seguenti fasce di importo (tra 0 e 25 mila euro; tra 25 mila e 75 mila euro; tra 75 mila e 250 mila euro; oltre i 250 mila euro). Andrà inoltre indicato il numero e l'importo di singoli crediti di valore superiore al 2% del totale dei crediti in portafoglio.

G. EMISSIONE DI MONETA ELETTRONICA

Informazioni di natura quantitativa

G.4.2 – Altri strumenti derivati di copertura

Ove di importo apprezzabile, la presente tabella prevede la ripartizione per tipologia di operazione con indicazione del valore nozionale e del *fair value* degli strumenti finanziari derivati.

Informazioni di natura qualitativa

Gli IMEL forniscono indicazioni circa:

- i sistemi di collocamento della moneta elettronica (tipologia rete distributiva, ecc.);
- la tipologia degli esercenti convenzionati per la spendibilità della moneta elettronica.

H. OPERATIVITÀ CON FONDI DI TERZI

H.1 – Natura dei fondi e forme di impiego

La presente tabella contiene una descrizione dell'operatività a valere su fondi di terzi per forme di impiego e per natura dei fondi ricevuti in amministrazione. La quota parte di attività su cui l'intermediario sopporta in proprio il rischio trova evidenza in un'apposita colonna. Le garanzie rilasciate e gli impegni assunti sono riportati al valore complessivo (cfr. tab. D.1); nell'ambito delle esposizioni deteriorate, vanno incluse le garanzie e gli impegni in essere verso clientela con esposizioni deteriorate (cfr. tab. D.2).

H.2 – Rettifiche di valore sulle attività a rischio proprio

La presente tabella riporta le rettifiche di valore sulle attività di impiego a valere su fondi di terzi per le quali l'intermediario sopporta in proprio il rischio (cfr. apposita colonna di evidenza della tabella H.1). Nell'ambito della ripartizione per qualità dell'attivo è prevista la distinzione per forma di impiego e per natura dei fondi.

H.3 – Altre informazioni

La presente parte ricomprende un'ulteriore informativa di tipo quali/quantitativo sulle attività di impiego a valere su fondi di terzi, sui fondi medesimi e sulle convenzioni che regolano i rapporti tra le parti.

Nella sezione H.3.1 andrà fornito un riferimento sulle forme di impiego, con riguardo anche alle attività che non formano oggetto di iscrizione in bilancio. Le informazioni vanno rese distintamente per l'operatività a valere su risorse pubbliche e per quella connessa con fondi di altra natura.

Nella sezione H.3.2 dovrà essere riportata, sempre distintamente per natura delle risorse impiegate, una generale descrizione quali/quantitativa dei fondi di terzi ricevuti in amministrazione dall'intermediario. L'informativa dovrà riguardare, tra l'altro, i valori di stock e quelli di flusso riferiti alle somme impiegate nell'esercizio di riferimento e in quello precedente, l'esplicitazione della quota

di fondi iscritta in bilancio nonché la parte gestita per mera attività di servizio, le modalità formali di impiego (con e/o senza rappresentanza), i sistemi di remunerazione.

Relativamente alle risorse pubbliche amministrate sotto forma di fondi a gestione separata (fondi speciali, fondi di rotazione ecc.) andrà fornito un sintetico riferimento per ciascuno di essi.

I. ALTRE ATTIVITÀ

Ove rilevante, andranno fornite informazioni circa i servizi di investimento prestati.

Sezione 2 - OPERAZIONI DI CARTOLARIZZAZIONE

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

Nella presente sezione occorre fornire le seguenti informazioni sull'operatività in cartolarizzazioni posta in essere dagli intermediari:

- strategie, processi e obiettivi sottostanti all'anzidetta operatività, inclusa la descrizione del ruolo svolto (*originator*, investitore, ecc.) e del relativo livello di coinvolgimento;

- descrizione dei sistemi interni di misurazione e controllo dei rischi connessi con l'operatività in cartolarizzazioni, inclusa la misura, nel caso di operazioni originate dal gruppo, in cui i rischi sono stati trasferiti a terzi;

- descrizione delle politiche di copertura adottate per mitigare i rischi connessi con l'operatività in cartolarizzazioni, inclusi le strategie e i processi adottati per controllare su base continuativa l'efficacia di tali politiche;

- informativa sui risultati economici connessi con le posizioni in essere verso le cartolarizzazioni;

- indicazione delle agenzie di rating utilizzate nelle operazioni di cartolarizzazione originate dall'intermediario, distintamente per ciascuna tipologia di attività oggetto di cartolarizzazione.

Gli intermediari "*originator*" devono altresì illustrare – nel bilancio relativo all'esercizio in cui viene realizzata l'operazione di cartolarizzazione – le modalità organizzative di ciascuna operazione, indicando: il prezzo di cessione delle attività cartolarizzate; l'ammontare (al lordo e al netto delle preesistenti rettifiche di valore) delle medesime attività cartolarizzate e i connessi ricavi o perdite da cessione realizzati; la tipologia e la "qualità" delle attività cartolarizzate; l'esistenza di garanzie e linee di credito rilasciate dall'intermediario o da terzi; la distribuzione delle attività cartolarizzate per aree territoriali e per principali settori di attività economica dei debitori ceduti. Tali informative vanno fornite distinguendo tra operazioni di cartolarizzazione tradizionali e sintetiche.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

Per ciascuna operazione, occorre indicare:

a) la distinzione tra posizioni derivanti da operazioni di cartolarizzazione proprie e di terzi;

b) la tipologia di strumenti finanziari detenuti (titoli *senior*, *mezzanine*, *junior*, ecc.); l'ammontare complessivo delle attività cartolarizzate, alla data di bilancio, sottostanti ai titoli *junior*, distinguendo per tipologia di attività (mutui ipotecari residenziali, leasing, carte di credito, ecc.) e per "qualità" (sofferenze o altre attività cedute dall'intermediario o cedute da terzi);

c) per i titoli *senior* e *mezzanine* i relativi importi distinti per tipologia (mutui ipotecari residenziali, leasing, carte di credito, ecc.) e "qualità" (sofferenze, ecc.) del portafoglio sottostante alla data di cartolarizzazione;

d) le eventuali rettifiche di valore sulle posizioni in essere verso le cartolarizzazioni;

e) le eventuali interessenze in SPV;

f) l'illustrazione delle attività di *servicer* e di *arranger* eventualmente svolte.

Le società che svolgono compiti di *servicer* sono tenute a fornire, oltre all'illustrazione dell'operatività, anche l'ammontare dei crediti incassati per le singole operazioni di cartolarizzazione.

Sezione 3 - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Nella presente Parte sono fornite le informazioni riguardanti i profili di rischio di seguito indicati, le relative politiche di gestione e copertura messe in atto dall'impresa.

3.1 RISCHIO DI CREDITO

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

Descrivere gli obiettivi e le strategie sottostanti all'attività creditizia, evidenziando eventuali modifiche significative intervenute nell'esercizio.

2. Politiche di gestione del rischio di credito

Devono essere descritti:

a) i principali fattori di rischio;

b) i sistemi di gestione, misurazione e controllo del rischio adottati e le strutture organizzative preposte;

c) le tecniche di mitigazione del rischio utilizzate;

d) le procedure seguite e le metodologie utilizzate nella gestione e nel controllo delle attività finanziarie deteriorate.

In particolare, con riferimento ai crediti deteriorati, descrivere le procedure tecnico-organizzative e metodologiche utilizzate nella classificazione, gestione, controllo e recupero delle posizioni. Tale informativa deve includere:

- le modalità di classificazione dei crediti per qualità di debitore, i fattori che consentono il passaggio da crediti deteriorati a crediti "in bonis" nonché, in generale, il grado di formalizzazione dei passaggi di stato;
- le modalità, ove la società appartenga a un gruppo bancario, con cui opera il raccordo con la capogruppo per la definizione, gestione controllo e recupero delle partite anomale;
- le politiche di ammortamento definitivo delle partite anomale (cd. "stralcio"), con l'indicazione delle linee guida, della frequenza in cui vengono effettuati gli ammortamenti, dell'ammontare complessivo e medio degli stralci effettuati negli ultimi due esercizi chiusi enucleando nell'ambito del citato ammontare gli ammortamenti definitivi operati direttamente su crediti "in bonis" (senza, quindi, preventivo passaggio a sofferenza).

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

Il totale della tabella corrisponde al totale delle attività finanziarie rappresentate nell'attivo dello stato patrimoniale.

2. Esposizioni verso clientela

2.1 Esposizioni: valori lordi e netti

L'esposizione "lorda" delle attività finanziarie corrisponde al valore di bilancio delle attività finanziarie al lordo delle relative rettifiche di valore specifiche e di portafoglio.

L'esposizione "netta" delle attività finanziarie per cassa corrisponde all'importo indicato nell'attivo dello stato patrimoniale del bilancio.

3. Concentrazione del credito

3.2 Grandi rischi

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce l'importo e il numero delle "posizioni di rischio" che costituiscono un "grande rischio" secondo la vigente disciplina di vigilanza.

4. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito

Nel caso di utilizzo di modelli interni e altre metodologie per la misurazione dell'esposizione al rischio di credito, occorre descriverne le principali caratteristiche.

3.2 RISCHI DI MERCATO

3.2.1 RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

Descrivere le principali fonti del rischio di tasso di interesse e i processi interni di controllo e gestione del rischio medesimo.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

La distribuzione temporale delle attività, delle passività e dei derivati deve essere effettuata in base alla loro durata residua per data di riprezzamento. Per le operazioni con piano di ammortamento occorre far riferimento alla durata residua delle singole rate e il valore da considerare è quello risultante dal piano di ammortamento contrattuale.

2. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di tasso di interesse

Nel caso di utilizzo di modelli o di altre metodologie descriverne le principali caratteristiche.

3.2.2 RISCHIO DI PREZZO

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

Descrivere le principali fonti del rischio di prezzo e i processi interni di controllo e gestione del rischio medesimo.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di prezzo

Nel caso di utilizzo di modelli o di altre metodologie descriverne le principali caratteristiche.

3.2.3 RISCHIO DI CAMBIO

Rientrano nell'ambito di applicazione del presente profilo di rischio tutte le attività e le passività in valuta, ivi incluse le operazioni in euro indicizzate all'andamento dei tassi di cambio.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

Occorre fornire informazioni circa il rischio di cambio cui è esposta l'impresa e i processi di misurazione e gestione del rischio medesimo.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività, delle passività e dei derivati

La tabella va prodotta fornendo il dettaglio delle prime 5 principali valute. Le attività e le passività indicizzate al tasso di cambio di un paniere di valute vanno scomposte nelle diverse valute proporzionalmente al peso di ciascuna valuta nel paniere di riferimento.

2. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di cambio

Nel caso di utilizzo di modelli o di altre metodologie descriverne le principali caratteristiche.

3.3 RISCHI OPERATIVI

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

Descrivere le principali fonti di rischio operativo, nonché la struttura organizzativa preposta al controllo di tale rischio. Andranno inoltre descritti i sistemi interni di misurazione, gestione e controllo del rischio operativo.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

Formano oggetto di rilevazione le informazioni di natura quantitativa concernenti il rischio operativo.

Sezione 4 - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

Sezione 5 - ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide – Voce 10

Composizione della voce 10 "Cassa e disponibilità liquide"

(da specificare)

Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione - Voce 20

2.1 – Attività finanziarie diverse dagli strumenti finanziari derivati

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Titoli di debito				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di O.I.C.R.				
4. Finanziamenti				
5. Altre attività				
6. Attività cedute non cancellate :				
6.1. rilevate per intero				
6.2. rilevate parzialmente				
7. Attività deteriorate				
Totale				

2.2 Strumenti finanziari derivati

Tipologie/sottostanti	Tassi di interesse	Valute	Titoli di capitale	Altro	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Quotati						
– Future						
– Contratti a termine						
– Fra						
– Swap						
– opzioni						
– altri						
Altri Derivati						
Totale					**(A)**	
2. Non quotati						
– Contratti a termine						
– Fra						
– Swap						
– Opzioni						
– Altri						
Altri Derivati						
Totale					**(B)**	
Totale					**(A+B)**	

2.3 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. **Titoli di capitale**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
3. **Quote di O.I.C.R.**				
4. **Finanziamenti**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
5. **Altre attività**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
6. **Attività cedute non cancellate**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
7. **Attività deteriorate**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
8. **STRUMENTI DERIVATI**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
Totale				

2.4 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: variazioni annue

Variazioni/Tipologie	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Finanziamenti	Altre attività	Attività deteriorate	Strumenti finanziari derivati	**Totale**
A. **Esistenze iniziali**								
B. **Aumenti**								
B1. Acquisti								
B2. Variazioni positive di *fair value*								
B3. Altre variazioni								
C. **Diminuzioni**								
C1. Vendite								
C2. Rimborsi								
C3. Variazioni negative di *fair value*								
C4. Altre variazioni								
D. **Rimanenze finali**								

2.5 Attività detenute per la negoziazione costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 3 - Attività finanziarie al fair value - Voce 30

3.1 Composizione della voce 30 "Attività finanziarie al fair value"

Voci/Valori	**Totale (T)**		**Totale (T – 1)**	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Titoli di debito				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di O.I.C.R.				
4. Finanziamenti				
5. Altre attività				
6. Attività cedute non cancellate				
6.1. rilevate per intero				
6.2. rilevate parzialmente				
7. Attività deteriorate				
Totale				

3.2 Attività finanziarie al fair value: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. **Titoli di capitale**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
3. **Quote di O.I.C.R.**				
4. **Finanziamenti**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
5. **Altre attività**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
6. **Attività cedute non cancellate**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
7. **Attività deteriorate**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
Totale				

3.3 Attività finanziarie al fair value: variazioni annue

Variazioni/Tipologie	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Finanziamenti	Altre attività	Attività deteriorate	**Totale**
A. **Esistenze iniziali**							
B. **Aumenti**							
B1. Acquisti							
B2. Variazioni positive di *fair value*							
B3. Altre variazioni							
C. **Diminuzioni**							
C1. Vendite							
C2. Rimborsi							
C3. Variazioni negative di *fair value*							
C4. Altre variazioni							
D. **Rimanenze finali**							

3.4 Attività finanziarie al fair value costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita – Voce 40

4.1 Composizione della voce 40 "Attività finanziarie disponibili per la vendita"

Voci/Valori	**Totale (T)**		**Totale (T–1)**	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Titoli di debito				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di O.I.C.R.				
4. Finanziamenti				
5 Altre attività				
6. Attività cedute non cancellate				
6.1. rilevate per intero				
6.2. rilevate parzialmente				
7. Attività deteriorate				
Totale				

4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. **Titoli di capitale**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
3. **Quote di O.I.C.R.**				
4. **Finanziamenti**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
5. **Altre attività**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
6. **Attività cedute non cancellate**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
7. **Attività deteriorate**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
Totale				

4.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

Variazioni/tipologie	Titoli di debito	Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Finanziamenti	Altre attività	Attività deteriorate	**Totale**
A. **Esistenze iniziali**							
B. **Aumenti**							
B1. Acquisti							
B2. Variazioni positive di *fair value*							
B3. Riprese di valore							
- imputate al conto economico							
- imputate al patrimonio netto							
B4. Trasferimenti da altri portafogli							
B5. Altre variazioni							
C. **Diminuzioni**							
C1. Vendite							
C2. Rimborsi							
C3. Variazioni negative di *fair value*							
C4. Rettifiche di valore							
C5. Trasferimenti ad altri portafogli							
C6. Altre variazioni							
D. **Rimanenze finali**							

4.4 Attività finanziarie disponibili per la vendita costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 5 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza – Voce 50

5.1 Composizione della voce 50 "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza"

Voci/Valori	**Totale** (T)		**Totale** (T–1)	
	Valore Bilancio	*Fair value*	Valore Bilancio	*Fair value*
1. Titoli di debito				
2. Finanziamenti				
3. Altre attività				
4. Attività cedute non cancellate				
4.1. rilevate per intero				
4.2. rilevate parzialmente				
5. Attività deteriorate				
Totale				

5.2 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. **Finanziamenti**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
3. **Altre attività**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
4. Attività cedute non cancellate				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
5. **Attività deteriorate**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
Totale				

5.3 Attività detenute sino alla scadenza: variazioni annue

Variazioni/Tipologie	Titoli di debito	Finanziamenti	Altre attività	Attività deteriorate	**Totale**
A. **Esistenze iniziali**					
B. **Aumenti**					
B1. Acquisti					
B2. Riprese di valore					
B3. Trasferimenti da altri portafogli					
B4. Altre variazioni					
C. **Diminuzioni**					
C1. Vendite					
C2. Rimborsi					
C3. Rettifiche di valore					
C4. Trasferimenti ad altri portafogli					
C5. Altre variazioni					
D. **Rimanenze finali**					

5.4 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 6 – Crediti – Voce 60

6.1 "Crediti verso banche"

Composizione	Totale (T)	Totale (T–1)
1. Depositi e conti correnti		
2. Pronti contro termine		
3. Finanziamenti		
3.1 da leasing finanziario		
3.2 da attività di factoring		
- crediti verso cedenti		
- crediti verso debitori ceduti		
3.3 altri finanziamenti		
4. Titoli di debito		
5. Altre attività		
6. Attività cedute non cancellate		
6.1. rilevate per intero		
6.2. rilevate parzialmente		
7. Attività deteriorate		
7.1 da leasing finanziario		
7.2 da attività di factoring		
7.3 altri finanziamenti		
Totale valore di bilancio		
Totale *fair value*		

6.2 Crediti verso banche costituite in garanzia di proprie passività e impegni

6.3 "Crediti verso enti finanziari"

Composizione	Totale (T)	Totale (T–1)
1. Pronti contro termine		
2. Finanziamenti		
2.1 da leasing finanziario		
2.2 da attività di factoring		
- crediti verso cedenti		
- crediti verso debitori ceduti		
2.3 altri finanziamenti		
3. Titoli		
4. Altre attività		
5. Attività cedute non cancellate		
5.1. rilevate per intero		
5.2. rilevate parzialmente		
6. Attività deteriorate		
6.1 da leasing finanziario		
6.2 da attività di factoring		
6.3 altri finanziamenti		
Totale valore di bilancio		
Totale ***fair value***		

6.4 Crediti verso enti finanziari costituiti in garanzia di proprie passività e impegni

6.5 "Crediti verso clientela"

Composizione	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Leasing finanziario		
1.1 Crediti per beni concessi in leasing finanziario		
di cui: senza opzione finale d'acquisto		
1.2 Altri Crediti		
(da specificare)		
2. Factoring		
- crediti verso cedenti		
- crediti verso debitori ceduti		
3. Credito al consumo (incluse carte *revolving*)		
4. Carte di credito		
5. Altri finanziamenti		
di cui: da escussione di garanzie e impegni		
6. Titoli		
7. Altre attività		
8. Attività cedute non cancellate		
8.1. rilevate per intero		
8.2. rilevate parzialmente		
9. Attività deteriorate		
– Leasing finanziario		
– Factoring		
– Credito al consumo (incluse carte *revolving*)		
– Carte di credito		
– Altri finanziamenti		
Totale valore di bilancio		
Totale *fair value*		

6.6 Crediti verso clientela costituite in garanzia di proprie passività e impegni

6.7 "Crediti": attività garantite

	Totale (T)			**Totale (T–1)**		
	Crediti verso banche	Crediti verso enti finanziari	Crediti verso clientela	Crediti verso banche	Crediti verso enti finanziari	Crediti verso clientela
1. Attività in bonis garantite da:						
– Beni in leasing finanziario						
– Crediti verso debitori ceduti						
– Ipoteche						
– Pegni						
– Garanzie personali						
– Derivati su crediti						
2. Attività deteriorate garantite da:						
– Beni in leasing finanziario						
– Crediti verso debitori ceduti						
– Ipoteche						
– Pegni						
– Garanzie personali						
– Derivati su crediti						
Totale						

Sezione 7 - Derivati di copertura – Voce 70

7.1 Composizione della voce 70 "Derivati di copertura": strumenti derivati, distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti

Tipologie/sottostanti	Tassi di interesse	Valute	Titoli di capitale	Crediti	Altro	**Totale (T)**
1. Quotati						
– Future						
– Contratti a termine						
– Fra						
– Swap						
– Opzioni						
– Altri						
Altri Derivati						
Totale						**(A)**
2. Non quotati						
– Contratti a termine						
– Fra						
– Swap						
– Opzioni						
– Altri						
Altri Derivati						
Totale						**(B)**
Totale						**(A+B)**

7.2 "Derivati di copertura": portafogli coperti e tipologia di copertura

Operazioni/Tipo di copertura	***Fair value***						**Flussi finanziari**	
	Specifica					Generica	Specifica	Generica
	Rischio di tasso	Rischio di cambio	Rischio di credito	Rischio di prezzo	più rischi			
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita								
2. Crediti verso banche								
3. Crediti verso enti finanziari								
4. Crediti verso clientela								
5. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza								
6. Portafoglio								
Totale attività								
1. Debiti								
2. Titoli in circolazione								
3. Portafoglio								
Totale passività								

Sezione 8 – Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 80

8.1 Composizione della voce 80 "Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica"

Adeguamento di valore delle attività coperte	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1. Adeguamento positivo		
1.1 di specifici portafogli:		
a) crediti verso banche		
b) crediti verso enti finanziari		
c) crediti verso clientela		
d) attività finanziarie disponibili per la vendita		
1.2 complessivo		
2. Adeguamento negativo		
2.1 di specifici portafogli:		
a) crediti verso banche		
b) crediti verso enti finanziari		
c) crediti verso clientela		
d) attività finanziarie disponibili per la vendita		
2.2 complessivo		
Totale		

Sezione 9 – Partecipazioni – Voce 90

9.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi

Denominazioni imprese	Valore di bilancio	Quota di partecipazione %	Disponibilità voti %	Sede	Totale attivo	Totale ricavi	Importo del patrimonio netto	Risultato dell'ultimo esercizio	Quotazione (Si/No)
A. Imprese controllate in via esclusiva									
1. …………….									
2. …………….									
B. Imprese controllate in modo congiunto									
1. …………….									
2. …………….									
C. Imprese sottoposte ad influenza notevole									
1. …………….									
2. …………….									

9.2 Variazioni annue delle partecipazioni

	Partecipazioni di gruppo	Partecipazioni non di gruppo	**Totale**
A. Esistenze iniziali			
B. Aumenti			
B.1 Acquisti			
B.2 Riprese di valore			
B.3 Rivalutazioni			
B.4 Altre variazioni			
C. Diminuzioni			
C.1 Vendite			
C.2 Rettifiche di valore			
C.3 Altre variazioni			
D. Rimanenze finali			

9.3 Partecipazioni costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 10 - Attività materiali – Voce 100

10.1 Composizione della voce 100 "Attività materiali"

Voci/Valutazione	Totale (T)		Totale (T-1)	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value* o rivalutate	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value* o rivalutate
1. Attività ad uso funzionale				
1.1 di proprietà				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
1.2 acquisite in leasing finanziario				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
Totale 1				
2. Attività riferibili al leasing finanziario				
2.1 beni inoptati				
2.2 beni ritirati a seguito di risoluzione				
2.3 altri beni				
Totale 2				
3. Attività detenute a scopo di investimento				
di cui: concesse in leasing operativo (da specificare)				
Totale 3				
Totale (1+2+3)				
Totale (attività al costo e rivalutate)				

10.2 Attività materiali: variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Strumentali	Altri	**Totale**
A. **Esistenze iniziali**						
B. **Aumenti**						
B.1 Acquisti						
B.2 Riprese di valore						
B.3 Variazioni positive di *fair value* imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.4 Altre variazioni						
C. **Diminuzioni**						
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti						
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di *fair value* imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Altre variazioni						
D. **Rimanenze finali**						

10.3 Attività materiali costituite in garanzia di propri debiti e impegni

Sezione 11 - Attività immateriali - Voce 110

11.1 Composizione della voce 110 "Attività immateriali"

	(T)		(T-1)	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value*	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value*
1. Avviamento				
2. Altre Attività immateriali: 2.1 di proprietà - generate internamente - altre 2.2 acquisite in leasing finanziario				
Totale 2				
3. Attività riferibili al leasing finanziario: 3.1 beni inoptati 3.2 beni ritirati a seguito di risoluzione 3.3 altri beni				
Totale 3				
4. Attività concesse in leasing operativo				
Totale (1+2+3+4)				
Totale (Attività al costo + Attività al *fair value*)				

11.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Totale
A. Esistenze iniziali	
B. Aumenti	
B.1 Acquisti	
B.2 Riprese di valore	
B.3 Variazioni positive di *fair value*	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
B.4 Altre variazioni	
C. Diminuzioni	
C.1 Vendite	
C.2 Ammortamenti	
C.3 Rettifiche di valore	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
C.4 Variazioni negative di *fair value*	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
C.5 Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	

Sezione 12 – Attività fiscali e passività fiscali

12.1 Composizione della voce 120 "Attività fiscali: correnti e anticipate"

(da specificare)

12.2 Composizione della voce 70 "Passività fiscali: correnti e differite"

(da specificare)

12.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

12.4. Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

12.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

12.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3 Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

Sezione 13 - Attività non correnti, gruppi di attività in via di dismissione e passività associate

13.1 Composizione della voce 130 "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione"

(da specificare)

13.2 Composizione della voce 80 "Passività associate ad attività in via di dismissione"

(da specificare)

Sezione 14 - Altre attività – Voce 140

14.1 Composizione della voce 140 "Altre attività"

(da specificare)

PASSIVO

Sezione 1 – Debiti - Voce 10

1.1 Debiti verso banche

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Pronti contro termine		
2. Finanziamenti		
3. Altri debiti		
Totale		
Fair value		

1.2 Debiti verso enti finanziari

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Pronti contro termine		
2. Finanziamenti		
3. Altri debiti		
Totale		
Fair value		

1.3 Debiti verso clientela

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Pronti contro termine		
2. Finanziamenti		
3. Altri debiti		
Totale		
Fair value		

1.4 Debiti subordinati (da specificare)

Sezione 2 – Titoli in circolazione - Voce 20

2.1 Composizione della voce 20 "Titoli in circolazione"

Passività	**Totale (T)**		**Totale (T – 1)**	
	Valore di bilancio	*Fair value*	Valore di bilancio	*Fair value*
1. Titoli quotati				
- obbligazioni				
- altri titoli				
2. Titoli non quotati				
- obbligazioni				
- altri titoli				
Totale				

2.2 Titoli subordinati

(da specificare)

Sezione 3 – Passività finanziarie di negoziazione – Voce 30

3.1 Composizione della voce 30 "Passività finanziarie di negoziazione"

Passività	**Totale (T)**		**Totale (T–1)**	
	Fair value	Valore nominale/nozionale	*Fair value*	Valore nominale/nozionale
1. Debiti				
2. Titoli in circolazione				
- obbligazioni				
- altri titoli				
3. Derivati				
Totale		X		X

3.2 "Passività finanziarie di negoziazione": Passività subordinate

(da specificare)

Sezione 4 – Passività finanziarie al fair value – Voce 40

4.1 Composizione della voce 40 "Passività finanziarie al fair value"

Passività	**Totale (T)**		**Totale (T–1)**	
	Fair value	Valore nominale	*Fair value*	Valore nominale
1. Debiti **2. Titoli in circolazione** - obbligazioni - altri titoli				
Totale		X		X

4.2 "Passività finanziarie al fair value": passività subordinate

(da specificare)

Sezione 5 - Derivati di copertura – Voce 50

5.1 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": strumenti derivati distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti

Tipologie/sottostanti	Tassi di interesse	Valute	Titoli di capitale	Crediti	Altro	**Totale (T)**
1. Quotati						
– Future						
– Contratti a termine						
– Fra						
– Swap						
– Opzioni						
Altri Derivati						
Totale						**(A)**
2. Non quotati						
– Contratti a termine						
– Fra						
– Swap						
– Opzioni						
– Altri						
Altri Derivati						
Totale						**(B)**
Totale						**(A+B)**

5.2 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": portafogli coperti e tipologie di copertura

Operazioni/Tipo di copertura	***Fair value***						**Flussi finanziari**	
	Specifica					Generica	Specifica	Generica
	Rischio di tasso	Rischio di cambio	Rischio di credito	Rischio di prezzo	più rischi			
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita								
2. Crediti verso banche								
3. Crediti verso enti finanziari								
4. Crediti verso clientela								
5. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza								
6. Portafoglio								
Totale attività								
1. Debiti verso banche								
2. Debiti verso enti finanziari								
3. Debiti verso clientela								
4. Titoli in circolazione								
5. Portafoglio								
Totale passività								

Sezione 6 – Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 60

6.1 Composizione della voce 60 "Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica"

Adeguamento di valore delle passività coperte	Totale (T)	Totale (T – 1)
1. Adeguamento positivo		
1.1 di specifici portafogli		
a) debiti		
b) titoli in circolazione		
c) altre passività finanziarie		
1.2 complessivo		
2. Adeguamento negativo		
2.1 di specifici portafogli		
a) debiti		
b) titoli in circolazione		
c) altre passività finanziarie		
2.2 complessivo		
Totale		

Sezione 7 – Passività fiscali – Voce 70

Sezione 8 - Passività associate ad attività in via di dismissione – Voce 80

Sezione 9 – Altre passività – Voce 90

9.1 Composizione della voce 90 "Altre passività"

(da specificare)

Sezione 10 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 100

10.1 " Trattamento di fine rapporto del personale": variazioni annue

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
A. Esistenze iniziali		
B. Aumenti B1. Accantonamento dell'esercizio B2. Altre variazioni in aumento		
C. Diminuzioni C1. Liquidazioni effettuate C2. Altre variazioni in diminuzione		
D. Esistenze finali		

10.2 Altre informazioni

(da specificare)

Sezione 11 – Fondi per rischi e oneri – Voce 110

11.1 Composizione della voce 110 "Fondi per rischi e oneri"

(da specificare)

11.2 Variazioni nell'esercizio della voce 110 "Fondi per rischi e oneri"

(da specificare)

Sezione 12 – Patrimonio – Voci 120, 130, 140, 150, 160 e 170

12.1 Composizione della voce 120 "Capitale"

Tipologie	Importo
1. Capitale	
1.1 Azioni ordinarie	
1.2 Altre azioni (da specificare)	

12.2 Composizione della voce 130 "Azioni proprie"

Tipologie	Importo
1. Azioni proprie	
1.1 Azioni ordinarie	
1.2 Altre azioni (da specificare)	

12.3 Composizione della voce 140 "Strumenti di capitale"

(da specificare)

12.4 Composizione della voce 150 "Sovraprezzi di emissione"

(da specificare)

12.5 Composizione e variazioni della voce 160 "Riserve"

	Legale	Utili portati a nuovo	Altre (da specificare)	**Totale**
A. Esistenze iniziali				
B. Aumenti				
B.1 Attribuzioni di utili				
B.2 Altre variazioni				
C. Diminuzioni				
C.1 Utilizzi				
- copertura perdite				
- distribuzione				
- trasferimento a capitale				
C.2 Altre variazioni				
D. Rimanenze finali				

12.6 Composizione e variazioni della voce 170 "Riserve da valutazione"

	Attività finanziarie disponibili per la vendita	Attività materiali	Attività immateriali	Copertura dei flussi finanziari	Leggi speciali di Rivalutazione	Altre	**Totale**
A. Esistenze iniziali							
B. Aumenti B1. Variazioni positive di *fair value* B2. Altre variazioni							
C. Diminuzioni C1. Variazioni negative di *fair value* C2. Altre variazioni							
D. Rimanenze finali							

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 – Interessi - Voci 10 e 20

1.1 Composizione della voce 10 "Interessi attivi e proventi assimilati"

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Finanziamenti	Attività deteriorate	Altro	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Attività finanziarie al *fair value*						
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita						
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza						
5. Crediti						
5.1 Crediti verso banche						
- per leasing finanziario						
- per factoring						
- per garanzie e impegni						
- per altri crediti						
5.2 Crediti verso enti finanziari						
- per leasing finanziario						
- per factoring						
- per garanzie e impegni						
- per altri crediti						
5.3 Crediti verso clientela						
- per leasing finanziario						
- per factoring						
- per credito al consumo						
- per garanzie e impegni						
- per altri crediti						
6. Altre attività						
7. Derivati di copertura						
Totale						

1.2 Interessi attivi e proventi assimilati: altre informazioni

(da specificare)

1.3 Composizione della voce 20 "Interessi passivi e oneri assimilati"

Voci/Forme tecniche	Finanziamenti	Titoli	Altro	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1. Debiti verso banche					
2. Debiti verso enti finanziari					
3. Debiti verso clientela					
4. Titoli in circolazione					
5. Passività finanziarie di negoziazione					
6. Passività finanziarie al *fair value*					
7. Altre passività					
8. Derivati di copertura					
Totale					

Sezione 2 – Commissioni – Voci 30 e 40

2.1 Composizione della voce 30 "Commissioni attive"

Dettaglio	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. operazioni di leasing finanziario		
2. operazioni di factoring		
3. credito al consumo		
4. attività di merchant banking		
5. garanzie rilasciate		
6. servizi di:		
– gestione fondi per conto terzi		
– intermediazione in cambi		
– distribuzione prodotti		
– altri		
7. servizi di incasso e pagamento		
8. *servicing* in operazioni di cartolarizzazione		
9. altre commissioni (da specificare)		
Totale		

2.2 Composizione della voce 40 "Commissioni passive"

Dettaglio/Settori	**Totale (T)**	**Totale (T– 1)**
1. garanzie ricevute		
2. distribuzione di servizi da terzi		
3. servizi di incasso e pagamento		
4. altre commissioni (da specificare)		
Totale		

Sezione 3 – Dividendi e Proventi assimilati - Voce 50

3.1 Composizione della voce 50 "Dividendi e proventi assimilati"

Voci/Proventi	Totale (T)		Totale (T–1)	
	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita				
3. Attività finanziarie al *fair value*				
4. Partecipazioni:				
4.1 per attività non di *merchant banking*				
4.2 per attività di *merchant banking*				
Totale				

Sezione 4 – Risultato netto dell'attività di negoziazione - Voce 60

4.1 Composizione della voce 60 "Risultato netto dell'attività di negoziazione"

Voci/Componenti reddituali	Plusvalenze	Utili da negoziazione	Minusvalenze	Perdite da negoziazione	Risultato netto
1. Attività finanziarie					
1.1 Titoli di debito					
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.					
1.4 Finanziamenti					
1.5 Altre attività					
2. Passività finanziarie					
2.1 Titoli in circolazione					
2.2 Altre passività					
3. Derivati					
Totale					

Sezione 5 – Risultato netto dell'attività di copertura - Voce 70

5.1 Composizione della voce 70 "Risultato netto dell'attività di copertura"

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Proventi relativi a:		
1.1 Derivati di copertura del *fair value*		
1.2 Attività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
1.3 Passività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
1.4 Derivati di copertura dei flussi finanziari		
1.5 Altro		
Totale proventi dell'attività di copertura (A)		
2. Oneri relativi a:		
2.1 Derivati di copertura del *fair value*		
2.2 Attività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
2.3 Passività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
2.4 Derivati di copertura dei flussi finanziari		
2.5 Altro		
Totale oneri dell'attività di copertura (B)		
Risultato netto dell'attività di copertura (A – B)		

Sezione 6 – Risultato netto delle attività finanziarie al fair value – Voce 80

6.1 Composizione della voce 80 "Risultato netto delle attività finanziarie al fair value"

Voci/Componenti reddituali	Plusvalenze	Utili da realizzo	Minusvalenze	Perdite da realizzo	**Risultato netto**
1. Attività finanziarie					
1.1 Titoli di debito					
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.					
1.4 Finanziamenti					
1.5 Altre attività					
Totale					

Sezione 7 – Risultato netto delle passività finanziarie al fair value – Voce 90

7.1 Composizione della voce 90 "Risultato netto delle passività finanziarie al fair value"

Voci/Componenti reddituali	Plusvalenze	Utili da realizzo	Minusvalenze	Perdite da realizzo	**Risultato netto**
1. Passività finanziarie					
1.1 Debiti					
1.2 Titoli in circolazione					
1.3 Altre passività					
Totale					

Sezione 8 – Utile (Perdita) da cessione o riacquisto - Voce 100

8.1 Composizione della voce 100 "Utile (perdita) da cessione o riacquisto"

Voci/componenti reddituali	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Utile	Perdita	Risultato netto	Utile	Perdita	Risultato netto
1. Attività finanziarie						
1.1 Crediti						
1.2 Attività disponibili per la vendita						
1.3 Attività detenute sino a scadenza						
1.4 Altre attività finanziarie						
Totale (1)						
2. Passività finanziarie						
2.1 Debiti						
2.2 Titoli in circolazione						
2.3 Altre passività finanziarie						
Totale (2)						
Totale (1+2)						

Sezione 9 – Rettifiche di valore nette per deterioramento - Voce 110

9.1 Composizione della sottovoce 110.a "Rettifiche di valore nette per deterioramento di crediti"

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore		Riprese di valore		**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
	specifiche	di portafoglio	specifiche	di portafoglio		
1. Crediti verso banche						
– per leasing						
– per factoring						
– garanzie e impegni						
– altri crediti						
2. Crediti verso enti finanziari						
– per leasing						
– per factoring						
– garanzie e impegni						
– altri crediti						
3. Crediti verso clientela						
– per leasing						
– per factoring						
– per credito al consumo						
– garanzie e impegni						
– altri crediti						
Totale						

9.2 Composizione della sottovoce 110.b "Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita"

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore	Riprese di valore	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1 Titoli di debito				
2 Titoli di capitale				
3. Quote OICR				
4. Finanziamenti				
5. Altre attività				
Totale				

9.3 Composizione della voce 110.c "Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie detenute sino alla scadenza"

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore		Riprese di valore		**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
	specifiche	di portafoglio	specifiche	di portafoglio		
1. Titoli di debito						
2. Finanziamenti						
3. Altre attività						
Totale						

9.4 Composizione della sottovoce 110.d "rettifiche di valore nette per deterioramento di altre attività finanziarie"

(da specificare)

Sezione 10 - Spese Amministrative - Voce 120

10.1 Composizione della voce 120.a "Spese per il personale"

Voci/Settori	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. **Personale dipendente**		
a) salari e stipendi e oneri assimilabili		
b) oneri sociali		
c) indennità di fine rapporto		
d) spese previdenziali		
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto		
f) altre spese		
2. **Altro personale**		
3. **Amministratori**		
Totale		

10.2 Composizione della voce 120.b "Altre spese amministrative"

(da specificare).

Sezione 11 – Rettifiche di valore nette su attività materiali – Voce 130

11.1 Composizione della voce 130 "Rettifiche di valore nette su attività materiali"

Voci/Rettifiche e riprese di valore	Ammortamento	Rettifiche di valore per deterioramento	Riprese di valore	**Risultato netto**
1. Attività ad uso funzionale				
1.1 di proprietà				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
1.2 acquisite in leasing finanziario				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
2. Attività riferibili al leasing finanziario				
3. Attività detenute a scopo di investimento				
di cui concesse in leasing operativo				
(da specificare)				
Totale				

Sezione 12 – Rettifiche di valore nette su attività immateriali – Voce 140

12.1 Composizione della voce 140 "Rettifiche di valore nette su attività immateriali"

Voci/Rettifiche e riprese di valore	Ammortamento	Rettifiche di valore per deterioramento	Riprese di valore	**Risultato netto**
1. **Avviamento**				
2. **Altre Attività immateriali**				
2.1 di proprietà				
2.2 acquisite in leasing finanziario				
3. **Attività riferibili al leasing finanziario**				
4. **Attività concesse in leasing operativo**				
Totale				

Sezione 13 - Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali - Voce 150

13.1 Composizione della voce 150 "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali"

Voci/Rivalutazioni e svalutazioni	Rivalutazioni	Svalutazioni	**Risultato netto**
1. Attività materiali			
1.1 Attività ad uso funzionale			
- di proprietà			
- acquisite in leasing finanziario			
1.2 Attività riferibili al leasing finanziario			
1.3 Attività detenute a scopo di investimento			
di cui concesse in leasing operativo			
2. Attività immateriali			
2.1 Attività			
- di proprietà			
- acquisite in leasing finanziario			
2.2 Attività riferibili al leasing finanziario			
2.3 Attività concesse in leasing operativo			
Totale			

Sezione 14 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - Voce 160

14.1 Composizione della voce 160 "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri"

(da specificare)

Sezione 15 –Altri oneri di gestione - Voce 170

15.1 Composizione della voce 170 "Altri oneri di gestione"

(da specificare)

Sezione 16 –Altri proventi di gestione - Voce 180

16.1 Composizione della voce 180 "Altri proventi di gestione"

(da specificare)

Sezione 17 – Utili (Perdite) delle partecipazioni - Voce 190

17.1 Composizione della voce 190 "Utili (Perdite) delle partecipazioni"

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Proventi		
1.1 Rivalutazioni		
1.2 Utili da cessione		
1.3 Riprese di valore		
1.4 Altre variazioni positive		
2. Oneri		
2.1 Svalutazioni		
2.2 Perdite da cessione		
2.3 Rettifiche di valore da deterioramento		
2.4 Altre variazioni negative		
Risultato netto		

Sezione 18 – Utili (Perdite) da cessione di investimenti - Voce 200

18.1 Composizione della voce 200 "Utili (Perdite) da cessione di investimenti"

Voci	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Immobili		
1.1 Utili da cessione		
1.2 Perdite da cessione		
2. Altre attività		
2.1 Utili da cessione		
2.2 Perdite da cessione		
Risultato netto		

Sezione 19 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente - Voce 210

19.1 Composizione della voce 210 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
1. Imposte correnti		
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi		
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio		
4. Variazione delle imposte anticipate		
5. Variazione delle imposte differite		
Imposte di competenza dell'esercizio		

19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

Sezione 20 – Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte - Voce 220

20.1 Composizione della voce 220 "Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte"

(da specificare)

Sezione 21 – Conto economico: altre informazioni

21.1 - Composizione analitica degli interessi attivi e delle commissioni attive

Voci/Controparte	Interessi attivi			Commissioni attive			Totale (T)	Totale (T-1)
	Banche	Enti finanziari	Clientela	Banche	Enti finanziari	Clientela		
1. Leasing finanziario								
- beni immobili								
- beni mobili								
- beni strumentali								
- beni immateriali								
2. Factoring								
- su crediti correnti								
- su crediti futuri								
- su crediti acquistati a titolo definitivo								
- su crediti acquistati al di sotto del valore originario								
- per altri finanziamenti								
3. Credito al consumo								
- prestiti personali								
- prestiti finalizzati								
- cessione del quinto								
4. Garanzie e impegni								
- di natura commerciale								
- di natura finanziaria								
Totale								

21.2 – Altre informazioni

PARTE D - ALTRE INFOMAZIONI

Sezione 1 - Riferimenti specifici sulle attività svolte

A. LEASING FINANZIARIO

A.1 – Riconciliazione tra l'investimento lordo e il valore attuale dei pagamenti minimi dovuti

A.2 – Classificazione per fascia temporale dei crediti di leasing finanziario

Fasce temporali	Totale (T)						Totale (T-1)					
	CREDITI ESPLICITI	PAGAMENTI MINIMI			INVESTIMENTO LORDO		CREDITI ESPLICITI	PAGAMENTI MINIMI			INVESTIMENTO LORDO	
		Quota capitale		Quota Interessi				Quota capitale		Quota Interessi		
			di cui valore residuo garantito			di cui valore residuo non garantito			di cui valore residuo garantito			di cui valore residuo non garantito
fino a 3 mesi												
tra 3 mesi a 1 anno												
tra 1 anno e 5 anni												
oltre 5 anni												
durata indeterminata												
Totale lordo												
Rettifiche di valore (*specificazione delle voci di rettifica*)												
Totale netto												

A.3 – Classificazione dei crediti di leasing finanziario per tipologia di bene locato

	Crediti in bonis		**Crediti deteriorati**			
	Totale (T)	**Totale (T-1)**	**Totale (T)**		**Totale (T-1)**	
				di cui: sofferenze		**di cui: sofferenze**
A. Beni immobili:						
- Terreni						
- Fabbricati						
B. Beni strumentali						
C. Beni mobili:						
- Autoveicoli						
- Aeronavale e ferroviario						
- Altri						
D. Beni immateriali:						
- Marchi						
- Software						
- Altri						
Totale						

A.4 – Classificazione dei beni riferibili al leasing finanziario

	Beni inoptati		**Beni ritirati a seguito di risoluzione**		**Altri beni**	
	Totale (T)	**Totale (T-1)**	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
A. Beni immobili:						
- Terreni						
- Fabbricati						
B. Beni strumentali						
C. Beni mobili:						
- Autoveicoli						
- Aeronavale e ferroviario						
- Altri						
D. Beni immateriali:						
- Marchi						
- Software						
- Altri						
Totale						

A.5 – Rettifiche di valore

Voce	Saldo a T-1	Incrementi	Decrementi	Saldo a T
1. Specifiche				
1.1 su attività in bonis				
– leasing immobiliare				
– leasing strumentale				
– leasing mobiliare				
– leasing immateriale				
1.2 su attività deteriorate				
Leasing immobiliare				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Leasing strumentale				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Leasing mobiliare				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Leasing immateriale				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
2. Di portafoglio				
2.1 su attività in bonis				
– leasing immobiliare				
– leasing strumentale				
– leasing mobiliare				
– leasing immateriale				
2.2 su attività deteriorate				
Leasing immobiliare				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Leasing strumentale				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Leasing mobiliare				
– in sofferenza				
– incagliate				
ristrutturate				
– scadute				
Leasing immateriale				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Totale				

A.6 – Altre informazioni

A.6.1 Canoni potenziali rilevati come proventi dell'esercizio

A.6.2 Ammontare dei crediti per operazioni di retrolocazione (lease back)

A.6.3 Descrizione generale dei contratti significativi

B. FACTORING E CESSIONE DI CREDITI

B.1 – Valori di bilancio

Voce	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
1. Attività in bonis						
– Crediti verso cedenti						
– Crediti verso debitori ceduti						
2. Attività deteriorate						
2.1 In sofferenza						
– Crediti verso cedenti						
– Crediti verso debitori ceduti						
2.2 Incagliate						
– Crediti verso cedenti						
– Crediti verso debitori ceduti						
2.3 Ristrutturate						
– Crediti verso cedenti						
– Crediti verso debitori ceduti						
2.4 Scadute						
– Crediti verso cedenti						
– Crediti verso debitori ceduti						
Totale						

B.2 – Classificazione delle anticipazioni e dei corrispettivi per tipologia di operazioni

B.2.1 – Anticipazioni

Voce	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
1. **Attività in bonis**						
– su factoring pro solvendo						
– su factoring pro soluto						
– su cessioni di crediti futuri						
– per altri finanziamenti						
2. **Attività deteriorate**						
2.1 In sofferenza						
– su factoring pro solvendo						
– su factoring pro soluto						
– su cessioni di crediti futuri						
– per altri finanziamenti						
2.2 Incagliate						
– su factoring pro solvendo						
– su factoring pro soluto						
– su cessioni di crediti futuri						
– per altri finanziamenti						
2.3 Ristrutturate						
– su factoring pro solvendo						
– su factoring pro soluto						
– su cessioni di crediti futuri						
– per altri finanziamenti						
2.4 Scadute						
– su factoring pro solvendo						
– su factoring pro soluto						
– su cessioni di crediti futuri						
– per altri finanziamenti						
Totale						

B.2.2 – Corrispettivi

Voce	Totale (T)				Totale (T-1)			
	Corrispettivo erogato	Esposizione complessiva			Corrispettivo Erogato	Esposizione complessiva		
		Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto		Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
FACTORING PRO SOLUTO								
1. Attività in bonis								
2. Attività deteriorate								
2.1 In sofferenza								
2.2 Incagli								
2.3 Ristrutturate								
2.4 Scadute								
ALTRE CESSIONI								
1. Attività in bonis								
– per crediti acquistati a titolo definitivo								
2. Attività deteriorate								
2.1 In sofferenza								
– per crediti acquistati a titolo definitivo								
– per crediti al di sotto del valore originario								
2.2 Incagliate								
– per crediti acquistati a titolo definitivo								
– per crediti al di sotto del valore originario								
2.3 Ristrutturate								
– per crediti acquistati a titolo definitivo								
– per crediti al di sotto del valore originario								
2.4 Scadute								
– per crediti acquistati a titolo definitivo								
– per crediti al di sotto del valore originario								
Totale generale								

B.3 – Classificazione dei crediti ceduti

B.3.1 – Crediti ceduti per factoring pro solvendo

	Banche		**Enti finanziari**		**Clientela**	
	Totale (T)	**Totale (T-1)**	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
Importi						
Fasce temporali						
fino a 3 mesi						
tra 3 mesi a 1 anno						
tra 1 anno e 5 anni						
oltre 5 anni						
durata indeterminata						
Totale						

B.3.2 - Crediti per factoring pro soluto e altre cessioni

	Banche		**Enti finanziari**		**Clientela**	
	Totale (T)	**Totale (T-1)**	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
Tipologia						
– factoring pro soluto						
– crediti acquistati a titolo definitivo						
– crediti al di sotto del valore originario						
Totale						
Fasce temporali						
fino a 3 mesi						
tra 3 mesi a 1 anno						
tra 1 anno e 5 anni						
oltre 5 anni						
durata indeterminata						
Totale						

B.4 – Rettifiche di valore

Voce	Saldo a T-1	Incrementi	Decrementi	Saldo a T
1. Specifiche				
1.1 su attività in bonis				
– Crediti verso cedenti				
– Crediti verso debitori ceduti				
1.2 su attività deteriorate				
Crediti verso cedenti				
– In sofferenza				
– Ristrutturate				
– Altre				
Crediti verso debitori ceduti				
– In sofferenza				
– Ristrutturate				
– Altre				
2. Di portafoglio				
2.1 su attività in bonis				
– Crediti verso cedenti				
– Crediti verso debitori ceduti				
2.2 su attività deteriorate				
Crediti verso cedenti				
– In sofferenza				
– Ristrutturate				
– Altre				
Crediti verso debitori ceduti				
– In sofferenza				
– Ristrutturate				
– Altre				
Totale				

B.5 – Altre informazioni

B.5.1 – Turnover dei crediti ceduti

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
1. Per factoring pro solvendo		
2. Per factoring pro soluto e altre cessioni		
– Factoring pro soluto		
– Crediti acquistati a titolo definitivo		
– Crediti acquistati al di sotto del valore originario		
Totale		

B.5.2 – Servizi di solo incasso

B.5.3 – Valore originario dei crediti acquistati "al di sotto del valore originario"

B.5.4 – Valore dei contratti di cessione per crediti futuri

B.5.5 – Crediti per factoring pro soluto assistiti da clausole di mitigazione del rischio

	Valore originario dei crediti per factoring pro soluto		**Valore originario dei crediti per factoring pro soluto assistiti da clausole di mitigazione del rischio**	
		di cui: iscritti in bilancio		**di cui: iscritti in bilancio**
	…	…	…	…
	…	…	…	…
Totale				

C. *CREDITO AL CONSUMO*

C.1 – Composizione

	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
Prestiti personali						
Prestiti con carte revolving						
Prestiti finalizzati						
Cessione del quinto						
Totale						

C.2 – Classificazione per fasce temporali

Fasce temporali	Crediti in bonis		Crediti deteriorati			
	Totale (T)	Totale (T-1)	Totale (T)	di cui sofferenze	Totale (T-1)	di cui sofferenze
fino a 3 mesi						
tra 3 mesi a 1 anno						
tra 1 anno e 5 anni						
oltre 5 anni						
durata indeterminata						
Totale						

C.3 – Rettifiche di valore specifiche

Voce	Saldo a T-1	Incrementi	Decrementi	Saldo a T
1. su attività in bonis				
– prestiti personali				
– prestiti con carte revolving				
– prestiti finalizzati				
– cessione del quinto				
2. su attività deteriorate				
Prestiti personali				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Prestiti con carte revolving				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Prestiti finalizzati				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Cessione del quinto				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Totale				

C.4 – Rettifiche di valore di portafoglio

Voce	Saldo a T-1	Incrementi	Decrementi	Saldo a T
1. su attività in bonis				
– prestiti personali				
– prestiti con carte revolving				
– prestiti finalizzati				
– cessione del quinto				
2. su attività deteriorate				
Prestiti personali				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Prestiti con carte revolving				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Prestiti finalizzati				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Cessione del quinto				
– in sofferenza				
– incagliate				
– ristrutturate				
– scadute				
Totale				

C.5 – Altre informazioni

D. GARANZIE E IMPEGNI

D.1 – Valore delle garanzie e degli impegni

	Totale (T)						Totale (T-1)					
	Valori complessivi	Valori di bilancio					Valori complessivi	Valori di bilancio				
		Valore originario	Variazioni			Valore di bilancio		Valore originario	Variazioni			Valore di bilancio
				Di cui: Per rettifiche di valore						*Di cui: Per rettifiche di valore*		
				Specifiche	*Di portafoglio*					*Specifiche*	*Di portafoglio*	
1. Garanzie												
a) di natura finanziaria												
– Banche												
– Enti finanziari												
– clientela												
b) di natura commerciale												
– Banche												
– Enti finanziari												
– clientela												
2. Impegni												
a) a erogare fondi (irrevocabili)												
– Banche												
– Enti finanziari												
di cui: a utilizzo certo												
– Clientela												
di cui: a utilizzo certo												
b) Altri												
– Banche												
– Enti finanziari												
– Clientela												
Totale												

D.2 – Garanzie e impegni in essere verso clientela con esposizioni deteriorate

	Totale (T)						**Totale (T-1)**					
	Valori complessivi	**Valori di bilancio**					**Valori complessivi**	**Valori di bilancio**				
		Valore originario	Variazioni			Valore di bilancio		Valore originario	Variazioni			Valore di bilancio
				Di cui: Per rettifiche di valore						*Di cui: Per rettifiche di valore*		
				Specifiche	*Di portafoglio*					*Specifiche*	*Di portafoglio*	
1. Garanzie												
a) di natura finanziaria												
b) di natura commerciale												
2. Impegni												
a) a erogare fondi (irrevocabili)												
di cui: a utilizzo certo												
b) Altri												
Totale												

D.3 – Crediti iscritti in bilancio per intervenuta escussione

Voce	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto	Valore lordo	Rettifiche di valore	Valore netto
1. Attività in bonis - *da garanzie* – di natura commerciale – di natura finanziaria						
2. Attività deteriorate **2.1 In sofferenza** - *da garanzie* – di natura commerciale – di natura finanziaria **2.2 Incagliate** - *da garanzie* – di natura commerciale – di natura finanziaria **2.3 Ristrutturate** - *da garanzie* – di natura commerciale – di natura finanziaria **2.4 Scadute** - *da garanzie* – di natura commerciale – di natura finanziaria						
Totale						

D.4. – Altre informazioni

(da specificare)

E. MERCHANT BANKING

E.1 – Tabella riepilogativa delle partecipazioni di merchant banking

(specificare i portafogli di collocazione)	**Totale (T)**				**Totale (T-1)**			
	Valore originario	Totale Rettifiche di valore	Totale Riprese di valore	Valore di bilancio	Valore originario	Totale Rettifiche di valore	Totale Riprese di valore	Valore di bilancio
1. controllate								
– banche ed enti finanziari								
– altri soggetti								
2. controllate congiuntamente								
– banche ed enti finanziari								
– altri soggetti								
3. sottoposte a influenza notevole								
– banche ed enti finanziari								
– altri soggetti								
4. altre								
– banche ed enti finanziari								
– altri soggetti								
Totale								

E.2 – Informazioni sui rapporti partecipativi

Denominazioni imprese	Valore originario	Totale rettifiche di valore	Totale rivalutazioni	Valore di bilancio	Sede	Quotazione (Si/No)	Quota %	Disponibilità voti %	Importo del patrimonio netto	Risultato dell'ultimo esercizio
1. controllate – banche ed enti finanziari – altri soggetti										
2. controllate congiuntamente – banche ed enti finanziari – altri soggetti										
3. sottoposte a influenza notevole – banche ed enti finanziari – altri soggetti										

E.3 – Variazioni annue delle partecipazioni di merchant banking

A. Esistenze iniziali	
B. Aumenti B1. Acquisti B2. Riprese di valore B3. Altre variazioni	
C. Diminuzioni C1. Vendite C2. Rettifiche di valore C3. Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	

E.4 – Rettifiche di valore

Voce	Saldo a T-1	Incrementi	Decrementi	Saldo a T
1. Specifiche				
1.1 su attività in bonis				
– controllate				
– controllate congiuntamente				
– sottoposte a influenza notevole				
– altre				
1.2 su attività deteriorate				
2. Di portafoglio				
2.1 su attività in bonis				
– controllate				
– controllate congiuntamente				
– sottoposte a influenza notevole				
– altre				
2.2 su attività deteriorate				
Totale				

E.5 – Attività e passività finanziarie verso società partecipate per merchant banking

(Tabella nominativa)	**Attività**				**Passività**			**Garanzie e impegni**	
	Crediti		Titoli		Debiti		Passività subordinate		
		di cui: subordinati		di cui: subordinati		di cui: titoli			di cui in bilancio
1. controllate									
– banche ed enti finanziari									
– altri soggetti									
2. controllate congiuntamente									
– banche ed enti finanziari									
– altri soggetti									
3. sottoposte influenza notevole									
– banche ed enti finanziari									
– altri soggetti									
Totale									

F. CARTOLARIZZAZIONE DEI CREDITI

F.1 - Prospetto riassuntivo delle attività cartolarizzate e dei titoli emessi

	Situazione al ...	Situazione a fine esercizio precedente
A. Attività cartolarizzate		
A1) crediti		
A2) titoli		
A3) altre (da specificare)		
B. Impiego delle disponibilità rivenienti dalla gestione dei crediti		
B1) titoli di debito		
B2) titoli di capitale		
B3) altre (da specificare)		
C. Titoli emessi		
C1) titoli di categoria A		
C2) titoli di categoria B		
C3)		
(da specificare per tutte le classi di titoli)		
D. Finanziamenti ricevuti (da specificare)		
E. Altre passività (da specificare)		
F. Interessi passivi su titoli emessi (*)		
G. Commissioni e provvigioni a carico dell'operazione (*)		
G1) per il servizio di servicing		
G2) per altri servizi (da specificare)		
H. Altri oneri (da specificare)		
I. Interessi generati dalle attività cartolarizzate (*)		
L. Altri ricavi (da specificare) (*)		

(*) Voci da inserire secondo il principio della competenza economica.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

F.2- Descrizione dell'operazione e dell'andamento della stessa

F.3 - Indicazione dei soggetti coinvolti

F.4 - Caratteristiche delle emissioni

F.5 - Operazioni finanziarie accessorie

F.6 - Facoltà operative della società cessionaria

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

F.7 - Dati di flusso relativi ai crediti

F.8 - Evoluzione dei crediti scaduti

F.9 - Flussi di cassa

F.10 - Situazione delle garanzie e delle linee di liquidità

F.11 - Ripartizione per vita residua

F.12 - Ripartizione per localizzazione territoriale

F.13 - Concentrazione del rischio

G. EMISSIONE DI MONETA ELETTRONICA

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

G.1. Attività detenute a fronte della moneta elettronica in circolazione

Categorie	Totale (T)	Totale (T-1)
Cassa e valori assimilati		
Attività che rappresentano crediti nei confronti di governi centrali e di banche centrali di Paesi della zona A o recanti l'esplicita garanzia degli stessi		
Attività che rappresentano crediti nei confronti dell'Unione Europea o recanti l'esplicita garanzia della stessa		
Depositi a vista presso banche appartenenti a Paesi della zona A		
Altri titoli di debito qualificati, con vita residua non superiore a 12 mesi, emessi da imprese che non hanno partecipazioni qualificate nell'IMEL o che non siano imprese del gruppo dell'IMEL		
Totale		

G.2 Depositi a vista presso banche dei Paesi della Zona A (dettaglio prime 10 banche)

	Totale (T)	Totale (T-1)
Banca 1		
Banca 2		
Banca 3		
Banca 4		
Banca 5		
Banca 6		
Banca 7		
Banca 8		
Banca 9		
Banca 10		
Altre banche		

G.3 Debiti per moneta elettronica in circolazione

Debiti per moneta elettronica	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
Per strumenti nominativi:		
a) ricaricabili		
b) non ricaricabili		
Per strumenti anonimi		
Totale		

G.4 Strumenti derivati e operazioni a termine di copertura

G.4.1 Strumenti derivati a copertura delle attività e passività connesse con la moneta elettronica in circolazione

Tipologia	**Valore nozionale**	***Fair value***
Strumenti derivati con scambio di capitale		
a) Strumenti derivati su tassi di cambio		
b) Strumenti derivati su tassi di interesse		
Strumenti derivati senza scambio di capitale:		
a) Strumenti derivati su tassi di cambio		
b) Strumenti derivati su tassi di interesse		
Operazioni a termine		
Totale		

G.4.2 Altri strumenti derivati di copertura

G.5 Commissioni passive

Commissioni passive	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
Per servizi di distribuzione di moneta elettronica		
Per utilizzo di infrastrutture		
Altro (da specificare)		
Totale		

G.6 Commissioni attive

Commissioni attive	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
Da acquirenti di moneta elettronica		
a) strumenti nominativi		
b) strumenti anonimi		
Da esercizi convenzionati		
Per altre attività esercitate (da specificare)		
Altro (da specificare)		
Totale		

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

II. OPERATIVITÀ CON FONDI DI TERZI

H.1 – Natura dei fondi e forme di impiego

Voce	Totale (T)				Totale (T-1)			
	Fondi pubblici		Altri fondi		Fondi pubblici		Altri fondi	
		di cui: a rischio proprio		di cui: a rischio proprio		di cui: a rischio proprio		di cui: a rischio proprio
1. Attività in bonis								
– per leasing finanziario								
– per factoring								
– per altri finanziamenti								
di cui: per escussione di garanzie e impegni								
– per garanzie e impegni								
– per partecipazioni								
di cui: per merchant banking								
2. Attività deteriorate								
2.1 In sofferenza								
– per leasing finanziario								
– per factoring								
– per altri finanziamenti								
di cui: per escussione di garanzie e impegni								
– per garanzie e impegni								
2.2 Incagli								
– per leasing finanziario								
– per factoring								
– per altri finanziamenti								
di cui: per escussione di garanzie e impegni								
– per garanzie e impegni								
2.3 Altre								
– per leasing finanziario								
– per factoring								
– per altri finanziamenti								
di cui: per escussione di garanzie e impegni								
– per garanzie e impegni								
– per partecipazioni								
di cui: per merchant banking								
Totale								

H.2 – Rettifiche di valore sulle attività a rischio proprio

Voce	Fondi pubblici			Altri fondi		
	Valore Originario/ lordo	Rettifiche di valore	Valore di bilancio	Valore Originario/ lordo	Rettifiche di valore	Valore di bilancio
1. Attività in bonis						
– per leasing finanziario						
– per factoring						
– per altri finanziamenti						
di cui: per escussione di garanzie e impegni						
– per garanzie e impegni						
– per partecipazioni						
di cui: per merchant banking						
2. Attività deteriorate						
2.1 In sofferenza						
– per leasing finanziario						
– per factoring						
– per altri finanziamenti						
di cui: per escussione di garanzie e impegni						
– per garanzie e impegni						
2.2 Incagli						
– per leasing finanziario						
– per factoring						
– per altri finanziamenti						
di cui: per escussione di garanzie e impegni						
– per garanzie e impegni						
2.3 Altre						
– per leasing finanziario						
– per factoring						
– per altri finanziamenti						
di cui: per escussione di garanzie e impegni						
– per garanzie e impegni						
– per partecipazioni						
di cui: per merchant banking						
Totale						

H.3 – Altre informazioni

H.3.1 – Attività a valere su fondi di terzi

H.3.2 – Fondi di terzi

I. ALTRE ATTIVITÀ

(da specificare)

Sezione 2 - Operazioni di cartolarizzazione

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione delle attività finanziarie per portafogli di appartenenza e per qualità creditizia (valori di bilancio)

Portafogli/qualità	Sofferenze	Attività incagliate	Attività ristrutturate	Attività scadute	Altre Attività	Totale
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Attività finanziarie al *fair value*						
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita						
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza						
5. Crediti verso banche						
6. Crediti verso enti finanziari						
7. Crediti verso clientela						
8. Altre attività						
9. Derivati di copertura						
Totale (T)						
Totale (T-1)						

2. Esposizioni verso clientela

2.1 Esposizioni: valori lordi e netti

Tipologie esposizioni/valori	Esposizione lorda	Rettifiche di valore specifiche	Rettifiche di valore di portafoglio	Esposizione netta
A. ATTIVITÀ DETERIORATE				
1) Sofferenze				
– Finanziamenti				
– Titoli				
– Crediti di firma				
– Impegni a erogare fondi				
– Altre attività				
2) Attività incagliate				
– Finanziamenti				
– Titoli				
– Crediti di firma				
– Impegni a erogare fondi				
– Altre attività				
3) Attività ristrutturate				
– Finanziamenti				
– Titoli				
– Crediti di firma				
– Impegni a erogare fondi				
– Altre attività				
4) Attività scadute				
– Finanziamenti				
– Titoli				
– Crediti di firma				
– Impegni a erogare fondi				
– Altre attività				
Totale A				
B. ATTIVITÀ IN BONIS				
– Finanziamenti				
– Titoli				
Crediti di firma				
– Impegni a erogare fondi				
– Altre attività				
Totale B				
Totale (A+B)				

3. Concentrazione del credito

3.1 Distribuzione dei finanziamenti verso imprese

a) 1ª branca di attività economica

b) 2ª branca di attività economica

c) 3ª branca di attività economica

d) 4ª branca di attività economica

e) 5ª branca di attività economica

f) Altre branche

3.2 Grandi rischi

a) Ammontare

b) Numero

4. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito

5. Altre informazioni quantitative in materia di rischio di credito

(da specificare)

3.2 RISCHI DI MERCATO

3.2.1 RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

Voci/durata residua	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Da oltre 5 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni	Durata indeterminata
1. Attività 1.1 Titoli di debito 1.2 Crediti 1.3 Altre attività							
2. Passività 2.1 Debiti 2.2 Titoli in circolazione 2.3 Altre passività							
3. Derivati							

2. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di tasso di interesse

3. Altre informazioni quantitative in materia di rischio di tasso di interesse

(da specificare)

3.2.2 RISCHIO DI PREZZO

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di prezzo

2. Altre informazioni quantitative in materia di rischio di prezzo

(da specificare)

3.2.3 RISCHIO DI CAMBIO

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività, delle passività e dei derivati

Voci	Valute					
	Dollari USA	Sterline	Yen	Dollari canadesi	Franchi svizzeri	Altre valute
1. Attività finanziarie						
1.1 Titoli di debito						
1.2 Titoli di capitale						
1.3 Crediti						
1.4 Altre attività finanziarie						
2. Altre attività						
3. Passività Finanziarie						
3.1 Debiti						
3.2 Titoli in circolazione						
3.3 Altre passività finanziarie						
4. Altre passività						
5. Derivati						
Totale attività						
Totale passività						
Sbilancio (+/–)						

2. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di cambio

3. Altre informazioni quantitative in materia di rischio di cambio

(da specificare)

3.3 RISCHI OPERATIVI

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

(da specificare)

Sezione 4 - Operazioni con parti correlate

4.1 Informazioni sui compensi degli amministratori e dei dirigenti

4.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

4.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

Sezione 5 - Altri dettagli informativi

5.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

a) dirigenti
b) quadri direttivi
c) restante personale

5.2 Altro

A. 2 BILANCIO CONSOLIDATO

STATO PATRIMONIALE INTERMEDIARI FINANZIARI - CONSOLIDATO

	Voci dell'attivo	T	T - 1
10.	Cassa e disponibilità liquide		
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
30.	Attività finanziarie al *fair value*		
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60.	Crediti		
70.	Derivati di copertura		
80.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
90.	Partecipazioni		
100.	Attività materiali		
110.	Attività immateriali		
120.	Attività fiscali *a)* correnti *b)* anticipate		
130.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
140.	Altre attività		
	TOTALE ATTIVO		

	Voci del passivo e del patrimonio netto	T	T –1
10.	Debiti		
20.	Titoli in circolazione		
30.	Passività finanziarie di negoziazione		
40.	Passività finanziarie al *fair value*		
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Passività fiscali *a)* correnti *b)* differite		
80.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
90.	Altre passività		
100.	Trattamento di fine rapporto del personale		
110.	Fondi per rischi e oneri: *a)* quiescenza e obblighi simili *b)* altri fondi		
120.	Capitale		
130.	Azioni proprie (-)		
140.	Strumenti di capitale		
150.	Sovrapprezzi di emissione		
160.	Riserve		
170.	Riserve da valutazione		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio		
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi		
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		

CONTO ECONOMICO INTERMEDIARI FINANZIARI - CONSOLIDATO

	Voci	T	T –1
10.	Interessi attivi e proventi assimilati		
20.	Interessi passivi e oneri assimilati		
	MARGINE DI INTERESSE		
30.	Commissioni attive		
40.	Commissioni passive		
	COMMISSIONI NETTE		
50.	Dividendi e proventi assimilati		
60.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
70.	Risultato netto dell'attività di copertura		
80.	Risultato netto delle attività finanziarie al *fair value*		
90.	Risultato netto delle passività finanziarie al *fair value*		
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di: *a)* crediti *b)* attività finanziarie disponibili per la vendita *c)* attività finanziarie detenute sino alla scadenza *d)* passività finanziarie		
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE		
110.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di: *a)* crediti *b)* attività finanziarie disponibili per la vendita *c)* attività finanziarie detenute sino alla scadenza *d)* altre attività finanziarie		
120.	Spese amministrative: *a)* spese per il personale *b)* altre spese amministrative		
130.	Rettifiche di valore nette su attività materiali		
140.	Rettifiche di valore nette su attività immateriali		
150.	Risultato netto della valutazione al *fair value* delle attività materiali e immateriali		
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
170.	Altri oneri di gestione		
180.	Altri proventi di gestione		
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA		
190.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
200.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE		
210.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		

	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE		
220.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
230.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi		
	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO INTERMEDIARI FINANZIARI - CONSOLIDATO

	Esistenze al 31.12.x0		Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.x1		Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio									Utile (perdita) esercizio x1		Patrimonio netto al 31.12.x1	
									Variazioni di riserve		Operazioni sul patrimonio netto										
						Riserve		Dividendi e altre destinazioni			Emissione nuove azioni		Acquisto azioni proprie		Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni				
	del gruppo	di terzi		del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi		del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi				del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi
Capitale																					
Sovrapprezzo emissione																					
Riserve: a) di utili b) altre																					
Riserve da valutazione																					
Strumenti di capitale																					
Azioni proprie																					
Utile (perdita) di esercizio																					
Patrimonio netto																					

RENDICONTO FINANZIARIO INTERMEDIARI FINANZIARI - CONSOLIDATO

ATTIVITÀ OPERATIVA	
1. GESTIONE	
– interessi attivi e proventi assimilati – interessi passivi e oneri assimilati – dividendi e proventi assimilati – commissioni attive – commissioni passive – spese per il personale – altri costi – altri ricavi – imposte	
2. LIQUIDITÀ GENERATA DALLA RIDUZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
– attività finanziarie detenute per la negoziazione – attività finanziarie al *fair value* – attività finanziarie disponibili per la vendita – crediti – altre attività	
3. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
– attività finanziarie detenute per la negoziazione – attività finanziarie al *fair value* – attività finanziarie disponibili per la vendita – crediti – altre attività	
4. LIQUIDITÀ GENERATA DALL'INCREMENTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
– debiti – titoli in circolazione – passività finanziarie di negoziazione – passività finanziarie al *fair value* – altre passività	
5. LIQUIDITÀ ASSORBITA DAL RIMBORSO/RIACQUISTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
– debiti – titoli in circolazione – passività finanziarie di negoziazione – passività finanziarie al *fair value* – altre passività	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	**A**
ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	
1. Liquidità generata dal decremento di:	
– partecipazioni – attività finanziarie detenute sino alla scadenza – attività materiali – attività immateriali – altre attività	
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DI:	
– partecipazioni – attività finanziarie detenute sino alla scadenza – attività materiali – attività immateriali – altre attività	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO	**B**
ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	
– emissione/acquisti di azioni proprie – emissione/acquisto strumenti di capitale – distribuzione dividendi e altre finalità	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	**C**
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA /ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	**D=A+B+C**

RICONCILIAZIONE

	Importo
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	

NOTA INTEGRATIVA - BILANCIO CONSOLIDATO

1. PREMESSA

Gli intermediari, nella compilazione degli schemi della nota integrativa relativa al bilancio consolidato, fanno riferimento a quanto previsto per la nota integrativa del bilancio dell'impresa, fatta eccezione per le disposizioni di seguito indicate.

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

SEZIONE 5 - AREA E METODI DI CONSOLIDAMENTO

In questa sezione vanno illustrati l'area e i metodi di consolidamento.

1. Partecipazioni in società controllate in via esclusiva e in modo congiunto

Il presente elenco comprende le imprese incluse nel consolidamento con il metodo integrale (punto A) e con quello proporzionale (punto B).

Per ciascuna impresa occorre indicare:

a) la denominazione e la sede;

b) il "tipo di rapporto";

c) le quote percentuali di capitale possedute, direttamente o per il tramite di società fiduciarie o per interposta persona, dall'impresa capogruppo e da ciascuna delle imprese controllate;

d) se diversa da quella di cui alla precedente lettera c), la percentuale dei voti complessivamente spettanti nell'assemblea ordinaria.

È consentito omettere le informazioni richieste nell'elenco quando esse possano arrecare grave pregiudizio a una delle imprese ivi indicate. Di tale omissione è fatta menzione nella presente sezione.

2. Altre informazioni

In questa voce sono fornite eventuali altre informazioni rilevanti sulla configurazione del gruppo.

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO

Sezione 9 – Partecipazioni

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 90. La presente sezione contiene informazioni sulle partecipazioni in società sottoposte a influenza notevole e in società sottoposte a controllo congiunto alle quali la capogruppo applica il criterio del patrimonio netto.

Sezione 13 – Patrimonio di pertinenza di terzi

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 190 "Patrimonio di pertinenza di terzi".

13.1 Composizione della voce 190 "Patrimonio di pertinenza di terzi"

La voce "capitale" è al netto delle azioni (o quote) sottoscritte e non versate. Nella sottovoce "azioni proprie" figurano le azioni (o quote) delle imprese incluse nel consolidamento riacquistate dalle medesime imprese, per la quota imputabile ai terzi in base agli *equity ratios*.

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Sezione 22 – Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 230

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

Sezione 5 – Area e metodi di consolidamento

1. Partecipazioni in società controllate in via esclusiva e in modo congiunto

Denominazioni imprese	Sede	Tipo di rapporto (1)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti %
			Impresa partecipante	Quota %	
A. Imprese consolidate integralmente 1. .... 2.					
B. Imprese consolidate proporzionalmente 1. .... 2.					

(1) Tipo di rapporto:

1 = maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria
2 = influenza dominante nell'assemblea ordinaria
3 = accordi con altri soci
4 = altre forme di controllo
5 = direzione unitaria ex art. 26, comma 1, del "decreto legislativo 87/92"
6 = direzione unitaria ex art. 26, comma 2, del "decreto legislativo 87/92"
7 = controllo congiunto

2. Altre informazioni

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO

Sezione 9 – Partecipazioni – Voce 90

9.1 "Partecipazioni": informazioni sui rapporti partecipativi

Denominazioni imprese	Valore di bilancio consolidato	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti %	Sede	Totale attivo	Totale ricavi	Importo del patrimonio netto	Risultato dell'ultimo esercizio
		Impresa partecipante	Quota %						
A. Imprese controllate in modo congiunto 1. …………… 2. ……………									
B. Imprese sottoposte ad influenza notevole 1. …………… 2. ……………									
Totale									

9.2 Variazioni annue delle partecipazioni

			Valore complessivo
A.	Esistenze iniziali		
B.	Aumenti		
	B.1	Acquisti	
	B.2	Riprese di valore	
	B.3	Rivalutazioni	
	B.4	Altre variazioni	
C.	Diminuzioni		
	C.1	Vendite	
	C.2	Rettifiche di valore	
	C.3	Altre variazioni	
D.	Rimanenze finali		

PASSIVO

Sezione 13 - Patrimonio di pertinenza di terzi – Voce 190

13.1 Composizione della voce 190 "Patrimonio di pertinenza di terzi"

Voci/valori	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Capitale		
2. Azioni proprie		
3. Strumenti di capitale		
4. Sovraprezzi di emissione		
5. Riserve		
6. Riserve da valutazione		
7. Utile (Perdita) dell'esercizio		
Totale		

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Sezione 22 – Utile (perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi - Voce 230

22.1 Composizione della voce 230 "Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi"

(da specificare)

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI SUL BILANCIO CONSOLIDATO

ALLEGATO B – SCHEMI DI BILANCIO E DI NOTA INTEGRATIVA DELLE SGR

B.1 BILANCIO DELL'IMPRESA

STATO PATRIMONIALE SGR

	Voci dell'attivo	T	T - 1
10.	Cassa e disponibilità liquide		
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
30.	Attività finanziarie al *fair value*		
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60.	Crediti a) per gestione di patrimoni b) altri crediti		
70.	Derivati di copertura		
80.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
90.	Partecipazioni		
100.	Attività materiali		
110.	Attività immateriali		
120.	Attività fiscali *a)* correnti *b)* anticipate		
130.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
140.	Altre attività		
	TOTALE ATTIVO		

	Voci del passivo e del patrimonio netto	T	T –1
10.	Debiti		
20.	Titoli in circolazione		
30.	Passività finanziarie di negoziazione		
40.	Passività finanziarie al *fair value*		
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Passività fiscali *a)* correnti *b)* differite		
80.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
90.	Altre passività		
100.	Trattamento di fine rapporto del personale		
110.	Fondi per rischi e oneri: *a)* quiescenza e obblighi simili *b)* altri fondi		
120.	Capitale		
130.	Azioni proprie (-)		
140.	Strumenti di capitale		
150.	Sovrapprezzi di emissione		
160.	Riserve		
170.	Riserve da valutazione		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio		
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		

CONTO ECONOMICO SGR

	Voci	T	T –1
10.	Commissioni attive		
20.	Commissioni passive		
	COMMISSIONI NETTE		
30.	Dividendi e proventi assimilati		
40.	Interessi attivi e proventi assimilati		
50.	Interessi passivi e oneri assimilati		
60.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
70.	Risultato netto dell'attività di copertura		
80.	Risultato netto delle attività finanziarie al *fair value*		
90.	Risultato netto delle passività finanziarie al *fair value*		
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di: *a)* attività finanziarie disponibili per la vendita *b)* attività finanziarie detenute sino alla scadenza *c)* altre attività finanziarie *d)* passività finanziarie		
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE		
110.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di: *a)* attività finanziarie disponibili per la vendita *b)* attività finanziarie detenute sino alla scadenza *c)* altre attività finanziarie		
120.	Spese amministrative: *a)* spese per il personale *b)* altre spese amministrative		
130.	Rettifiche di valore nette su attività materiali		
140.	Rettifiche di valore nette su attività immateriali		
150.	Risultato netto della valutazione al *fair value* delle attività materiali e immateriali		
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
170.	Altri oneri di gestione		
180.	Altri proventi di gestione		
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA		
190.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
200.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE		
210.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		

	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE		
220.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO SGR

	Esistenze al 31.12..x0	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.x1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Utile (perdita) esercizio x1	Patrimonio netto al 31.12.x1
						Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni		
Capitale													
Sovrapprezzo emissioni													
Riserve: a) di utili b) altre													
Riserve da valutazione													
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio													
Patrimonio netto													

RENDICONTO FINANZIARIO SGR

ATTIVITÀ OPERATIVA	
1. GESTIONE	
- commissioni attive - commissioni passive - interessi attivi e proventi assimilati - interessi passivi e oneri assimilati - dividendi e proventi assimilati - spese per il personale - altri costi - altri ricavi - imposte	
2. LIQUIDITÀ GENERATA DALLA RIDUZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie al *fair value* - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti - altre attività	
3. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie al *fair value* - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti - altre attività	
4. LIQUIDITÀ GENERATA DALL'INCREMENTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
- debiti - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie al *fair value* - altre passività	
5. LIQUIDITÀ ASSORBITA DAL RIMBORSO/RIACQUISTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
- debiti - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie al *fair value* - altre passività	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	**A**
ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	
1. LIQUIDITÀ GENERATA DAL DECREMENTO DI	
- partecipazioni - attività finanziarie detenute sino alla scadenza - attività materiali - attività immateriali - altre attività	
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DI	
- partecipazioni - attività finanziarie detenute sino alla scadenza - attività materiali - attività immateriali - altre attività	

LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO	**B**
ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	
- emissione/acquisti di azioni proprie - emissione/acquisto strumenti di capitale - distribuzione dividendi e altre finalità	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	**C**
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA /ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	**D=A+B+C**

RICONCILIAZIONE

	Importo
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	
Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	

NOTA INTEGRATIVA

1. PREMESSA

La nota integrativa è suddivisa nelle seguenti parti:

1) parte A - Politiche contabili;

2) parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale;

3) parte C - Informazioni sul conto economico;

4) parte D – Altre informazioni.

Ogni parte della nota è articolata in sezioni, ciascuna delle quali illustra un singolo aspetto della gestione aziendale. Le sezioni contengono informazioni di natura sia qualitativa sia quantitativa. Le informazioni di natura quantitativa sono costituite, di regola, da voci e da tabelle. Le voci e le tabelle che non presentano importi non devono essere indicate. Salvo diversamente specificato, le tabelle vanno redatte rispettando in ogni caso gli schemi previsti dalle presenti disposizioni, anche quando siano avvalorate solo alcune delle voci in esse contenute.

Nella nota integrativa le imprese possono fornire altre informazioni in aggiunta a quelle previste dai principi contabili internazionali e dalle presenti disposizioni, purché ciò non diminuisca la chiarezza e l'immediatezza informativa della nota stessa.

La nota integrativa è redatta in migliaia o in milioni di euro purchè sia assicurata significatività e chiarezza alle informazioni in essa contenute.

2. PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A.1 PARTE GENERALE

Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Sezione 2 - Principi generali di redazione

Nella presente sezione sono illustrati i principi generali per la redazione del bilancio.

Sezione 3 - Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Nella presente sezione sono indicati gli eventi successivi alla data di riferimento del bilancio che i principi contabili internazionali impongono di menzionare nella nota integrativa, illustrandone la natura e gli effetti stimati sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria. Devono essere indicate le eventuali circostanze particolari riguardanti la prospettiva della continuazione dell'attività aziendale.

Sezione 4 - Altri aspetti

Nella presente sezione sono illustrati eventuali ulteriori aspetti.

A.2 PARTE RELATIVA AI PRINCIPALI AGGREGATI DI BILANCIO

Per i principali aggregati dello stato patrimoniale e, in quanto compatibile, del conto economico occorre illustrare i seguenti punti:

- criteri di iscrizione;
- criteri di classificazione;
- criteri di valutazione;
- criteri di cancellazione;
- criteri di rilevazione delle componenti reddituali.

3. PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 10.

Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 20.

2.1 Composizione della voce 20 "Attività finanziarie detenute per la negoziazione"

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

2.3 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: variazioni annue

Le variazioni positive di *fair value* non devono essere compensate con le variazioni negative di *fair value.*

Sezione 3 - Attività finanziarie al fair value

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 30.

3.1 Composizione della voce 30 "Attività finanziarie al fair value"

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

3.3 Attività finanziarie al fair value: variazioni annue

Le variazioni positive di *fair value* non devono essere compensate con le variazioni negative di *fair value.*

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 40.

4.1 Composizione della voce 40 "Attività finanziarie disponibili per la vendita"

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

4.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

Le riprese di valore "imputate a patrimonio netto" costituiscono lo "storno" di riserve negative da valutazione effettuato a seguito dell'iscrizione di un corrispondente importo nelle "rettifiche di valore" nel conto economico.

Sezione 5 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 50.

5.1 Composizione della voce 50 "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza"

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

Sezione 6 - Crediti

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 60.

6.1 Dettaglio della voce 60 "Crediti"

6.2 "Crediti": composizione per controparte

Nei "crediti per servizi di gestione di patrimoni" sono inclusi i crediti relativi a commissioni per la gestione di patrimoni e agli eventuali costi anticipati a favore dei patrimoni gestiti.

Le operazioni "pronti contro termine" attive includono sia le operazioni con obbligo di rivendita a termine del cessionario sia le operazioni che prevedono la facoltà di rivendita a termine (queste ultime nella misura in cui le attività sottostanti non soddisfino le condizioni previste dallo IAS 39 per essere cancellate dal bilancio del cedente).

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

Sezione 7 - Derivati di copertura

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 70.

7.1 Composizione della voce 70 "Derivati di copertura": strumenti derivati distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti.

La colonna "tassi di interesse" include convenzionalmente anche i derivati finanziari con sottostanti titoli di debito. La colonna "titoli di capitale" include anche le operazioni su indici azionari. Nella colonna "altro" sono inclusi, ad esempio, i derivati finanziari su merci e altri valori.

7.2 Derivati di copertura: portafogli coperti e tipologia di copertura.

Nella presente tavola vanno indicati i valori positivi di bilancio dei derivati di copertura, distinti in relazione all'attività o alla passività coperta e alla tipologia di copertura realizzata. La

copertura specifica - del *fair value* e dei flussi finanziari - si riferisce sia alla singola attività o passività finanziaria che ad un portafoglio di attività o passività finanziarie omogenee. La copertura generica fa riferimento ad un portafoglio eterogeneo di attività o passività finanziarie oppure ad un portafoglio complesso di attività e passività finanziarie. Nella colonna "copertura specifica di *fair value* - più rischi" figurano i derivati di copertura simultanea di più rischi.

Sezione 8 - Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 80.

8.1 Composizione della voce 80 "Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica"

L'adeguamento positivo non deve essere compensato con quello negativo.

Sezione 9 – Partecipazioni

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 90.

Sezione 10 – Attività materiali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 100.

10.2 Attività materiali: variazioni annue

Le "esistenze iniziali" corrispondono al valore iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente, salvo che si proceda a un mutamento di politica contabile che comporta una modifica del saldo iniziale di apertura del conto di bilancio in esame. In questo caso occorre inserire una nuova voce, per tener conto di tale modifica. Le "rimanenze finali", che rappresentano la differenza tra le "esistenze iniziali" e gli "aumenti" dell'esercizio, da un lato, e le "diminuzioni" dell'esercizio, dall'altro, corrispondono al valore iscritto in bilancio.

Sezione 11 – Attività immateriali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 110.

11.2 Attività immateriali: variazioni annue

Le "esistenze iniziali" corrispondono al valore iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente, salvo che si proceda a un mutamento di politica contabile che comporta una modifica del saldo iniziale di apertura del conto di bilancio in esame. In questo caso occorre inserire una nuova voce, per tener conto di tale modifica. Le "rimanenze finali", che rappresentano la differenza tra le "esistenze iniziali" e gli "aumenti" dell'esercizio, da un lato, e le "diminuzioni" dell'esercizio, dall'altro, corrispondono al valore iscritto in bilancio.

Sezione 12 – Attività fiscali e passività fiscali

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 120 e il conto del passivo relativo alla voce 70.

12.1 e 12.2 Composizione delle voci 120 "Attività fiscali: correnti e anticipate" e 70 "Passività fiscali:correnti e differite"

Illustrare la composizione della voce "*attività fiscali: correnti e anticipate*" e della voce "*passività fiscali: correnti e differite*", distinguendo i diversi tipi d'imposta. Se nello stato patrimoniale tali attività e passività sono presentate in modo compensato, occorre indicare, a corredo delle anzidette informazioni, gli importi oggetto di compensazione.

12.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

12.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

Nella sottovoce "Imposte anticipate rilevate nell'esercizio – relative a precedenti esercizi" figurano le attività per imposte anticipate rilevate nell'esercizio, ma relative a precedenti esercizi, destinate ad essere utilizzate per ridurre le imposte future. Nelle sottovoci "Altri aumenti" e "Altre diminuzioni" figurano, ad esempio, le riduzioni delle imposte correnti dell'esercizio dovute al riconoscimento di un beneficio fiscale (relativo ad un'imposta anticipata, a un credito d'imposta e a una perdita fiscale) in precedenza non iscritto nell'attivo.

La differenza fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle "attività per imposte anticipate" registrati in contropartita del conto economico (tavola 12.3) corrisponde alla voce "variazione delle imposte anticipate" riportata nella Parte C, Sezione 19 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente", tavola 19.1. La differenza fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle "passività per imposte differite" registrati in contropartita del conto economico (tavola 12.4) corrisponde alla voce "variazione delle imposte differite" riportata nella Parte C, Sezione 19 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente", tavola 19.1.

Occorre indicare in calce alla tavola 12.3 la quota parte delle attività per imposte anticipate che derivano da perdite fiscali riportabili agli esercizi successivi.

12.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

Nella sottovoce "Imposte anticipate rilevate nell'esercizio – relative a precedenti esercizi" figurano le attività per imposte anticipate rilevate nell'esercizio, ma relative a precedenti esercizi, destinate ad essere utilizzate per ridurre le imposte future.

Sezione 13 – Attività non correnti, gruppi di attività in via di dismissione e passività associate

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 130 e il conto del passivo relativo alla voce 80.

Sezione 14 – Altre attività

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 140.

PASSIVO

Sezione 1 – Debiti

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 10.

1.1 Dettaglio della voce "Debiti"

1.2 Debiti: composizione per controparte

I "debiti verso reti di vendita" includono i debiti per commissioni riconosciute agli intermediari collocatori.

Nei "debiti per altri servizi", sono indicate tra le "consulenze" i debiti per consulenze relative all'attività di gestione di patrimoni.

Le operazioni "pronti contro termine" passive includono sia le operazioni con obbligo di rivendita a termine del cessionario sia le operazioni che prevedono la facoltà di rivendita a termine (queste ultime nella misura in cui le attività sottostanti non soddisfino le condizioni previste dallo IAS 39 per essere cancellate dal bilancio).

Sezione 2 – Titoli in circolazione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 20.

Sezione 3 – Passività finanziarie di negoziazione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 30.

Sezione 4 - Passività finanziarie al fair value

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 40.

Sezione 5 – Derivati di copertura

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 50.

5.1 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": strumenti derivati distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti

Nella colonna "tassi di interesse" sono inclusi anche i derivati finanziari con sottostanti titoli di debito. Nella colonna "titoli di capitale" sono comprese anche le operazioni su indici azionari.

5.2 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": portafogli coperti e tipologie di copertura

Vanno indicati i valori negativi di bilancio dei derivati di copertura, distinti in relazione all'attività o alla passività coperta e alla tipologia di copertura realizzata. La copertura specifica - del

fair value e dei flussi finanziari - si riferisce sia alla singola attività o passività finanziaria che ad un portafoglio di attività o passività finanziarie omogenee. La copertura generica fa riferimento ad un portafoglio eterogeneo di attività o passività finanziarie oppure ad un portafoglio complesso di attività e passività finanziarie. Nella colonna "copertura specifica di *fair value* - più rischi" figurano i derivati di copertura simultanea di più rischi.

Sezione 6 – Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 60.

6.1 Composizione della voce 60 "Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica"

L'adeguamento positivo non deve essere compensato con quello negativo.

Sezione 7 – Passività fiscali

Vedi sezione 12 dell'attivo.

Sezione 8 – Passività associate ad attività in via di dismissione

Vedi sezione 13 dell'attivo.

Sezione 9 – Altre passività

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 90.

Sezione 10 – Trattamento di fine rapporto del personale

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 100.

Sezione 11 – Fondi per rischi e oneri

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 110.

Sezione 12 – Patrimonio

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti del passivo relativi alle voci 120, 130, 140, 150, 160 e 170.

12.1 Composizione della voce 120 "Capitale"

Ove esistenti, vanno indicate le diverse categorie di azioni (azioni ordinarie, ecc.) che costituiscono il "capitale", fornendo separatamente l'importo delle azioni emesse e l'importo delle azioni sottoscritte e non ancora liberate alla data di riferimento del bilancio.

12.2 Composizione della voce 130 "Azioni proprie"

Va fornita la medesima informativa prevista per la voce 120 "Capitale".

12.6 Composizione e variazioni della voce 170 "Riserve da valutazione"

La colonna "Leggi speciali di rivalutazione" ricomprende le riserve costituite in base a disposizioni di legge emanate prima dell'entrata in vigore dei principi contabili internazionali. In essa figurano anche le riserve costituite in sede di prima applicazione degli IAS secondo quanto previsto dal "decreto IAS".

4. PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - Commissioni

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 10 e 20.

1.1 "Commissioni attive e passive"

Le commissioni attive e passive attinenti al servizio di gestione di patrimoni sono distinte in commissioni relative a "gestioni proprie" (ivi comprese quelle che la SGR delega a terzi) e "gestioni ricevute in delega" (ancorché delegate dalla SGR a soggetti terzi).

Ove la SGR abbia delegato a soggetti terzi la gestione di patrimoni, le commissioni attive e passive relative a tali gestioni dovranno essere indicate in un'apposita tabella.

Sezione 2 - Dividendi e proventi assimilati

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 30.

Sezione 3 - Interessi

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 40 e 50.

Sezione 4 - Risultato netto dell'attività di negoziazione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 60.

4.1 Composizione della voce 60 "Risultato netto dell'attività di negoziazione"

Tra le "plusvalenze" e le "minusvalenze" delle "attività/passività finanziarie: altre" figurano convenzionalmente anche i "rigiri" a conto economico delle riserve da valutazione delle operazioni di copertura dei flussi finanziari quando si ritiene che le transazioni attese non siano più probabili ovvero quando le minusvalenze imputate alle riserve stesse non sono più recuperabili.

I differenziali e i margini, positivi o negativi, dei contratti derivati classificati nel portafoglio di negoziazione vanno convenzionalmente indicati in corrispondenza della colonna "utili/perdite da negoziazione".

Nel "*di cui: OICR propri*" vanno indicati i risultati dell'attività di negoziazione riferiti agli OICR istituiti dalla SGR.

Sezione 5 - Risultato netto dell'attività di copertura

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 70.

5.1 Composizione della voce 70 "Risultato netto dell'attività di copertura"

I proventi (oneri) includono le rivalutazioni (svalutazioni), i differenziali e i margini incassati (pagati) e gli altri proventi (oneri) relativi alle operazioni di copertura e a quelle coperte. Sono esclusi i differenziali e i margini incassati (pagati) da ricondurre fra gli interessi. I proventi e gli oneri vanno rilevati in modo separato, senza operare compensazioni.

Nelle sottovoci relative ai "proventi (oneri) relativi a derivati di copertura dei flussi finanziari" va considerata solo la parte della plusvalenza (o minusvalenza) del derivato di copertura dei flussi finanziari che non compensa la minusvalenza (o plusvalenza) dell'operazione coperta (cd. imperfezione della copertura).

Sezione 6 - Risultato netto delle attività finanziarie al fair value

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 80.

6.1 Composizione della voce 80 "Risultato netto delle attività finanziarie al fair value"

Nel "*di cui: OICR propri*" va indicato il risultato netto riferito agli OICR istituiti dalla SGR.

Sezione 7 - Risultato netto delle passività finanziarie al fair value

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 90.

Sezione 8 - Utile (perdita) da cessione o riacquisto

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 100.

Sezione 9 - Rettifiche di valore nette per deterioramento

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 110.

9.1 Composizione della sottovoce 110.a "Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita"

Nel "*di cui: OICR propri*" vanno indicate le rettifiche riferite agli OICR istituiti dalla SGR.

Sezione 10 - Spese amministrative

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 120.

10.1 Composizione della voce 120.a "Spese per il personale"

Nella sottovoce "altro personale" figurano anche i contratti di lavoro atipici.

10.2 Composizione della voce 120.b "Altre spese amministrative"

Devono essere indicate, tra l'altro, le spese relative a servizi dati in ousourcing.

Sezione 11 - Rettifiche di valore nette su attività materiali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 130.

Sezione 12 - Rettifiche di valore nette su attività immateriali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 140.

Sezione 13 - Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 150.

Sezione 14 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 160.

Sezione 15 – Altri oneri di gestione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 170.

Sezione 16 – Altri proventi di gestione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 180.

Sezione 17 - Utili (Perdite) delle partecipazioni

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 190.

Sezione 18 - Utili (Perdite) da cessione di investimenti

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 200.

Sezione 19 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 210.

La sottovoce "variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi" comprende le variazioni apportate ai debiti tributari rilevati in precedenti esercizi a seguito di rettifiche delle dichiarazioni fiscali relative ai medesimi esercizi.

Nella sottovoce "riduzioni delle imposte correnti dell'esercizio" va indicato l'importo delle imposte anticipate, precedentemente non iscritte in bilancio, che sono divenute deducibili nell'esercizio.

La sottovoce "variazione delle imposte anticipate" corrisponde al saldo fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle attività per imposte anticipate (rilevate in contropartita del conto economico) indicato nella Parte B, Sezione 12, tabella 12.3, della nota integrativa.

La sottovoce "variazione delle imposte differite" corrisponde al saldo fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle passività per imposte differite (rilevate in contropartita del conto economico) indicato nella Parte B, Sezione 12, tabella 12.4, della nota integrativa.

Sezione 20 - Utile (perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 220.

5. PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Nella presente parte sono fornite informazioni riguardanti le specifiche attività poste in essere dall'impresa nonché riferimenti in ordine alle principali categorie di rischio cui l'impresa è esposta e alle politiche di gestione e coperture poste in atto.

SEZIONE 1 - RIFERIMENTI SPECIFICI SULLE ATTIVITÀ SVOLTE

1.1 Informazioni relative agli impegni, garanzie e beni di terzi

1.2 Informazioni relative ai patrimoni gestiti

Nei punti 1 "Gestioni proprie" e 2 "Gestioni ricevute in delega" è ricompresa anche la parte di patrimonio dato in delega a terzi.

1.2.1 Valore complessivo netto degli OICR (dettaglio per ciascun OICR)

1.2.2 Valore complessivo delle gestioni patrimoniali individuali di portafoglio

1.2.3 Valore complessivo netto dei fondi pensione

In calce alle tabelle andrà indicato il valore complessivo dei patrimoni ricevuti in delega da intermediari del gruppo della SGR e dati in delega a intermediari del gruppo della SGR.

SEZIONE 2 - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Nella presente Sezione sono fornite informazioni circa le principali categorie di rischio cui è esposta l'impresa e le relative politiche di gestione e copertura messe in atto.

2.1 Rischi finanziari

Occorre descrivere:

- i fattori che generano i rischi finanziari (rischio di mercato, di cambio, ecc.) nonché la struttura organizzativa preposta alla loro gestione e le relative modalità di funzionamento;
- i sistemi interni di identificazione, misurazione, gestione e controllo dei rischi. Nel caso di utilizzo di modelli interni, occorre descrivere il tipo di modello utilizzato.

2.2 Rischi operativi

Informazioni di natura qualitativa

Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

Occorre descrivere le principali fonti di rischio operativo, nonché la struttura organizzativa preposta al controllo di tale rischio. Andranno inoltre descritti i sistemi interni di misurazione, gestione e controllo del rischio operativo.

Informazioni di natura quantitativa

Formano oggetto di rilevazione le informazioni di natura quantitativa concernenti il rischio operativo.

SEZIONE 3 - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

SEZIONE 4 – ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI

4.2 Altro

Con riferimento all'attività di gestione di patrimoni andranno illustrate e quantificate le eventuali utilità ricevute dalla SGR non riconducibili a commissioni di gestione (es. soft commission).

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide – Voce 10

1.1 Composizione della voce 10 "Cassa e disponibilità liquide"

(da specificare)

Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione - Voce 20

2.1 Composizione della voce 20 "Attività finanziarie detenute per la negoziazione"

Voci/Valori	**Totale (T)**		**Totale (T – 1)**	
	Quotati	Non Quotati	Quotati	Non Quotati
1. Titoli di debito				
di cui Titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di O.I.C.R.				
4. Altre attività				
5. Attività cedute non cancellate :				
5.1. rilevate per intero				
5.2. rilevate parzialmente				
6. Strumenti finanziari derivati				
Totale				

2.2 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per emittenti

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Titoli di debito				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. Titoli di capitale				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
3. Quote di O.I.C.R.				
4. Altre attività				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
5. Attività cedute non cancellate				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
6. Strumenti derivati				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
Totale				

2.3 " Attività finanziarie detenute per la negoziazione": variazioni annue

Variazioni/Tipologie	Titoli di debito		Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Altre attività	Strumenti finanziari derivati	**Totale**
		Titoli di Stato					
A. **Esistenze iniziali**							
B. **Aumenti**							
B1. Acquisti							
B2. Variazioni positive di *fair value*							
B3. Altre variazioni							
C. **Diminuzioni**							
C1. Vendite							
C2. Rimborsi							
C3. Variazioni negative di *fair value*							
C4. Altre variazioni							
D. **Rimanenze finali**							

2.4 "Attività finanziarie detenute per la negoziazione" costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 3 - Attività finanziarie al fair value - Voce 30

3.1 Composizione della voce 30 "Attività finanziarie al fair value"

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Titoli di debito				
di cui Titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di O.I.C.R.				
4. Altre attività				
5. Attività cedute non cancellate				
5.1. rilevate per intero				
5.2. rilevate parzialmente				
Totale				

3.2 Attività finanziarie al fair value: composizione per emittenti

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. **Titoli di capitale**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
3. **Quote di O.I.C.R.**				
4. **Altre attività**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
5. **Attività cedute non cancellate**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
Totale				

3.3 "Attività finanziarie al fair value": variazioni annue

Variazioni/Tipologie	Titoli di debito		Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Altre attività	Totale
		Titoli di Stato				
A. **Esistenze iniziali**						
B. **Aumenti**						
B1. Acquisti						
B2. Variazioni positive di *fair value*						
B3. Altre variazioni						
C. **Diminuzioni**						
C1. Vendite						
C2. Rimborsi						
C3. Variazioni negative di *fair value*						
C4. Altre variazioni						
D. **Rimanenze finali**						

3.4 Attività finanziarie al fair value costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita – Voce 40

4.1 Composizione della voce 40 "Attività finanziarie disponibili per la vendita"

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non Quotati	Quotati	Non Quotati
1. Titoli di debito				
di cui Titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di O.I.C.R.				
4 Altre attività				
5. Attività cedute non cancellate				
5.1. rilevate per intero				
5.2. rilevate parzialmente				
Totale				

4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per emittenti

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. **Titoli di capitale**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
3. **Quote di O.I.C.R.**				
4. **Altre attività**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
5. **Attività cedute non cancellate**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
Totale				

4.3 "Attività finanziarie disponibili per la vendita": variazioni annue

Variazioni/Tipologia	Titoli di debito		Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Altre attività	**Totale**
		Titoli di Stato				
A. Esistenze iniziali						
B. Aumenti						
B1. Acquisti						
B2. Variazioni positive di *fair value*						
B3. Riprese di valore						
- imputate al conto economico						
- imputate al patrimonio netto						
B4. Trasferimenti da altri portafogli						
B5. Altre variazioni						
C. Diminuzioni						
C1. Vendite						
C2. Rimborsi						
C3. Variazioni negative di *fair value*						
C4. Rettifiche di valore						
C5. Trasferimenti ad altri portafogli						
C6. Altre variazioni						
D. Rimanenze finali						

4.4 Attività finanziarie disponibili per la vendita costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 5 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza – Voce 50

5.1 Composizione della voce 50 "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza"

Voci/Valori	**Totale (T)**		**Totale (T–1)**	
	Valore Bilancio	*Fair value*	Valore Bilancio	*Fair value*
1. Titoli di debito				
di cui Titoli di Stato				
2. Altre attività				
3. Attività cedute non cancellate				
3.1. rilevate per intero				
3.2. rilevate parzialmente				
Totale				

5.2 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: composizione per emittenti

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. **Altre attività**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
3. **Attività cedute non cancellate**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
Totale				

5.3 "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza": variazioni annue

Variazioni/Tipologia	Titoli di debito		Altre attività	Attività deteriorate	**Totale**
		Titoli di Stato			
A. **Esistenze iniziali**					
B. **Aumenti**					
B1. Acquisti					
B2. Riprese di valore					
B3. Trasferimenti da altri portafogli					
B4. Altre variazioni					
C. **Diminuzioni**					
C1. Vendite					
C2. Rimborsi					
C3. Rettifiche di valore					
C4. Trasferimenti ad altri portafogli					
C5. Altre variazioni					
D. **Rimanenze finali**					

5.4 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 6 – Crediti – Voce 60

6.1 Dettaglio della voce 60 "Crediti"

Dettaglio/Valori	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Crediti per servizi di gestione di patrimoni:		
1.1 gestione di OICR		
1.2 gestione individuale		
1.3 gestione di fondi pensione		
2. Crediti per altri servizi:		
2.1 consulenze		
2.2 funzioni aziendali in *outsourcing*		
2.3 altri		
3. Altri crediti:		
3.1 recuperi spese del personale distaccato		
3.2 pronti contro termine		
di cui su titoli di Stato		
di cui su altri titoli di debito		
di cui su titoli di capitale e quote		
3.3 depositi e conti correnti		
3.4 altri		
4. Attività cedute non cancellate		
4.1 rilevate per intero		
4.2 rilevate parzialmente		
Totale		
Fair Value		

6.2 Crediti: composizione per controparte

Composizione/Controparte	Banche		Enti finanziari		Clientela	
		di cui del gruppo della SGR		di cui del gruppo della SGR		di cui del gruppo della SGR
1. Crediti per servizi di gestione di patrimoni:						
1.1 gestione di OICR						
1.2 gestione individuale						
1.3 gestione di fondi pensione						
2. Crediti per altri servizi:						
2.1 consulenze						
2.2 funzioni aziendali in *outsourcing*						
2.3 altri						
3. Altri crediti:						
3.1 recuperi spese del personale distaccato						
3.2 pronti contro termine						
di cui su titoli di Stato						
di cui su altri titoli di debito						
di cui su titoli di capitale e quote						
3.3 depositi e conti correnti						
3.4 altri						
4. Attività cedute non cancellate						
4.1 rilevate per intero						
4.2 rilevate parzialmente						
Totale (T)						
Totale (T-1)						

6.3 Crediti costituiti in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 7 - Derivati di copertura – Voce 70

7.1 Composizione della voce 70 "Derivati di copertura": strumenti derivati distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti

Tipologie/sottostanti	Tassi di interesse	Valute	Titoli di capitale	Altro	**Totale (T)**
1. Quotati					
–Future					
–Contratti a termine					
–Fra					
–Swap					
–Opzioni					
–Altri					
Totale					(A)
2. Non quotati					
–Contratti a termine					
–Fra					
–Swap					
–Opzioni					
–Altri					
Totale					**(B)**
Totale					**(A+B)**

7.2 "Derivati di copertura": portafogli coperti e tipologia di copertura

Operazioni/Tipo di copertura	***Fair value***						**Flussi finanziari**	
	Specifica					Generica	Specifica	Generica
	Rischio di tasso	Rischio di cambio	Rischio di credito	Rischio di prezzo	più rischi			
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita								
2. Crediti								
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza								
4. Portafoglio								
Totale attività								
1. Debiti								
2. Titoli in circolazione								
3. Portafoglio								
Totale passività								

Sezione 8 – Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 80

8.1 Composizione della voce 80 "Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica"

Adeguamento di valore delle attività coperte	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1. Adeguamento positivo		
1.1 di specifici portafogli:		
a) crediti		
b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
1.2 complessivo		
2. Adeguamento negativo		
2.1 di specifici portafogli:		
a) crediti		
b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
2.2 complessivo		
Totale		

Sezione 9 – Partecipazioni – Voce 90

9.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi

Denominazioni imprese	Valore di bilancio	Quota di partecipazione %	Disponibilità voti %	Sede	Totale attivo	Totale ricavi	Importo del patrimonio netto	Risultato dell'ultimo esercizio	Quotazione (Si/No)
A. Imprese controllate in via esclusiva									
1.. ……………									
2. …………….									
B. Imprese controllate in modo congiunto									
1.. ……………									
2. …………….									
C. Imprese sottoposte ad influenza notevole									
1.. ……………									
2. …………….									

9.2 Partecipazioni: variazioni annue

	Partecipazioni di gruppo	Partecipazioni non di gruppo	**Totale**
A. Esistenze iniziali			
B. Aumenti			
B.1 Acquisti			
B.2 Riprese di valore			
B.3 Rivalutazioni			
B.4 Altre variazioni			
C. Diminuzioni			
C.1 Vendite			
C.2 Rettifiche di valore			
C.3 Altre variazioni			
D. Rimanenze finali			

9.3 Partecipazioni costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 10 - Attività materiali – Voce 100

10.1 Composizione della voce 100 "Attività materiali"

Voci/Valutazione	Totale (T)		Totale (T-1)	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value* o rivalutate	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value* o rivalutate
1. Di proprietà				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) impianti elettronici				
e) altri				
2. Acquisite in leasing finanziario				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) impianti elettronici				
e) altri				
Totale (attività al costo e rivalutate)				

10.2 "Attività materiali": variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Impianti elettronici	Altri	**Totale**
A. Esistenze iniziali						
B. Aumenti						
B.1 Acquisti						
B.2 Riprese di valore						
B.3 Variazioni positive di *fair value* imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.4 Altre variazioni						
C. Diminuzioni						
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti						
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di *fair value* imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Altre variazioni						
D. Rimanenze finali						

10.3 Attività materiali costituite in garanzia di propri debiti e impegni

Sezione 11 - Attività immateriali - Voce 110

11.1 Composizione della voce 110 "Attività immateriali"

	Totale (T)		**Totale (T-1)**	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value*	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value*
1. Avviamento				
2. Altre attività immateriali 2.1 Generate internamente 2.2 Altre				
Totale				

11.2 "Attività immateriali": variazioni annue

	Totale
A. Esistenze iniziali	
B. Aumenti B.1 Acquisti B.2 Riprese di valore B.3 Variazioni positive di *fair value* - a patrimonio netto - a conto economico B.4 Altre variazioni	
C. Diminuzioni C.1 Vendite C.2 Ammortamenti C.3 Rettifiche di valore - a patrimonio netto - a conto economico C.4 Variazioni negative di *fair value* - a patrimonio netto - a conto economico C.5 Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	

Sezione 12 – Attività fiscali e passività fiscali – Voce 120

12.1 Composizione della voce 120 "Attività fiscali: correnti e anticipate"

(da specificare)

12.2 Composizione della voce 70 "Passività fiscali: correnti e differite"

(da specificare)

12.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

12.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

12.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

12.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3 Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

Sezione 13 - Attività non correnti, gruppi di attività in via di dismissione e passività associate

13.1 Composizione della voce 130 "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione"

(da specificare)

13.2 Composizione della voce 80 "Passività associate ad attività in via di dismissione"

(da specificare)

Sezione 14 - Altre attività – Voce 140

14.1 Composizione della voce 140 "Altre attività"

(da specificare)

PASSIVO

Sezione 1 – Debiti - Voce 10

1.1 Dettaglio della voce 10 "Debiti"

Dettaglio/Valori	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Debiti verso reti di vendita:		
1.1 per attività di collocamento OICR		
1.2 per attività di collocamento gestioni individuali		
1.3 per attività di collocamento fondi pensione		
2. Debiti per attività di gestione:		
2.1 per gestioni proprie		
2.2 per gestioni ricevute in delega		
2.3 per altro		
3. Debiti per altri servizi:		
3.1 consulenze		
3.2 funzioni aziendali in *outsourcing*		
3.3 altri		
4. Altri debiti:		
4.1 spese per personale distaccato		
4.2 pronti contro termine		
di cui su titoli di Stato		
di cui su altri titoli di debito		
di cui su titoli di capitale e quote		
4.3 altri		
Totale		
Fair Value		

1.2. "Debiti": composizione per controparte

Composizione/Controparte	Banche		Enti finanziari		Clientela	
		di cui del gruppo della SGR		di cui del gruppo della SGR		di cui del gruppo della SGR
1. Debiti verso reti di vendita:						
1.1 per attività di collocamento OICR						
1.2 per attività di collocamento gestioni individuali						
1.3 per attività di collocamento fondi pensione						
2. Debiti per attività di gestione:						
2.1 per gestioni proprie						
2.2 per gestioni ricevute in delega						
2.3 per altro						
3. Debiti per altri servizi:						
3.1 consulenze ricevute						
3.2 funzioni aziendali in *outsourcing*						
3.3 altri						
4. Altri debiti:						
4.1 spese per personale distaccato						
4.2 pronti contro termine						
di cui su titoli di Stato						
di cui su altri titoli di debito						
di cui su titoli di capitale e quote						
4.3 altri						
Totale (T)						
Totale (T-1)						

1.3 Debiti subordinati

(da specificare)

Sezione 2 – Titoli in circolazione - Voce 20

2.1 Composizione della voce 20 "Titoli in circolazione"

Titoli	**Totale (T)**		**Totale (T – 1)**	
	Valore di bilancio	*fair value*	Valore di bilancio	*fair value*
1. Titoli quotati				
- obbligazioni				
- altri titoli				
2. Titoli non quotati				
- obbligazioni				
- altri titoli				
Totale				

2.2 Titoli subordinati

(da specificare)

Sezione 3 – Passività finanziarie di negoziazione – Voce 30

3.1 Composizione della voce 30 "Passività finanziarie di negoziazione"

Passività	Totale (T)		Totale (T–1)	
	Fair Value	Valore nominale/nozionale	*Fair Value*	Valore nominale/nozionale
1. Debiti				
2. Titoli in circolazione				
- obbligazioni				
- altri titoli				
3. Derivati				
Totale		X		X

3.2 "Passività finanziarie di negoziazione": Passività subordinate

(da specificare)

Sezione 4 – Passività finanziarie al fair value – Voce 40

4.1 Composizione della voce 40 "Passività finanziarie al fair value"

Passività	**Totale (T)**		**Totale (T–1)**	
	Fair Value	Valore nominale	*Fair Value*	Valore nominale
1. Debiti				
2. Titoli in circolazione				
- obbligazioni				
- altri titoli				
Totale		X		X

4.2 "Passività finanziarie al fair value": Passività subordinate

(da specificare)

Sezione 5 - Derivati di copertura – Voce 50

5.1 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": strumenti derivati distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti

Tipologie/sottostanti	Tassi di interesse	Valute	Titoli di capitale	Altro	**Totale (T)**
1. Quotati					
– Future					
– Contratti a termine					
– Fra					
– Swap					
– Opzioni					
– Altri					
Totale					**(A)**
2. Non quotati					
– Contratti a termine					
– Fra					
– Swap					
– Opzioni					
– Altri					
Totale					**(B)**
Totale					**(A+B)**

5.2 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": portafogli coperti e tipologie di copertura

Operazioni/Tipo di copertura	***Fair value***						**Flussi finanziari**	
	Specifica					Generica	Specifica	Generica
	Rischio di tasso	Rischio di cambio	Rischio di credito	Rischio di prezzo	più rischi			
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita								
2. Crediti								
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza								
4. Portafoglio								
Totale attività								
1. Debiti								
2. Titoli in circolazione								
3. Portafoglio								
Totale passività								

Sezione 6 – Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 60

6.1 Composizione della voce 60 "Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica"

Adeguamento di valore delle passività coperte	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1. Adeguamento positivo		
1.1 di specifici portafogli		
a) debiti		
b) titoli in circolazione		
c) altre passività finanziarie		
1.2 complessivo		
2. Adeguamento negativo		
2.1 di specifici portafogli		
a) debiti		
b) titoli in circolazione		
c) altre passività finanziarie		
2.2 complessivo		
Totale		

Sezione 7 – Passività fiscali – Voce 70

Sezione 8 - Passività associate ad attività in via di dismissione – Voce 80

Sezione 9 – Altre passività – Voce 90

9.1 Composizione della voce 90 "Altre passività"

(da specificare)

Sezione 10 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 100

10.1 " Trattamento di fine rapporto del personale": variazioni annue

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
A. Esistenze iniziali		
B. Aumenti B1. Accantonamento dell'esercizio B2. Altre variazioni in aumento		
C. Diminuzioni C1. Liquidazioni effettuate C2. Altre variazioni in diminuzione		
D. Esistenze finali		

10.2 Altre informazioni

(da specificare)

Sezione 12 – Patrimonio – Voci 120, 130, 140, 150, 160 e 170

12.1 Composizione della voce 120 "Capitale"

Tipologie	Importo
1. Capitale	
1.1 Azioni ordinarie	
1.2 Altre azioni (da specificare)	

12.2 Composizione della voce 130 "Azioni proprie"

Tipologie	Importo
1. Azioni proprie	
1.1 Azioni ordinarie	
1.2 Altre azioni (da specificare)	

12.3 Composizione della voce 140 "Strumenti di capitale"

(da specificare)

12.4 Composizione della voce 150 "Sovraprezzi di emissione"

(da specificare)

12.5 Composizione e variazioni della voce 160 "Riserve"

	Legale	Utili portati a nuovo	Altre (da specificare)	**Totale**
A. Esistenze iniziali				
B. Aumenti				
B.1 Attribuzioni di utili				
B.2 Altre variazioni				
C. Diminuzioni				
C.1 Utilizzi				
- copertura perdite				
- distribuzione				
- trasferimento a capitale				
C.2 Altre variazioni				
D. Rimanenze finali				

12.6 Composizione e variazioni della voce 170 "Riserve da valutazione"

	Attività finanziarie disponibili per la vendita	Attività materiali	Attività immateriali	Copertura dei flussi finanziari	Leggi speciali di rivalutazione	Altre	**Totale**
A. Esistenze iniziali							
B. Aumenti B1. Variazioni positive di fair value B2. Altre variazioni							
C. Diminuzioni C1. Variazioni negative di fair value C2. Altre variazioni							
D. Rimanenze finali							

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 – Commissioni attive e passive - Voci 10 e 20

1.1 "Commissioni attive e passive"

SERVIZI	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Comm. Attive	Comm. Passive	Comm. Nette	Comm. Attive	Comm. Passive	Comm. Nette
A. GESTIONE DI PATRIMONI						
1. Gestioni proprie						
1.1 Fondi comuni						
- Commissioni di gestione						
- Commissioni di incentivo						
- Commissioni di sottoscrizione/rimborso						
- Commissioni di *switch*						
- Altre commissioni						
Totale commissioni da fondi comuni						
1.2 Gestioni individuali						
- Commissioni di gestione						
- Commissioni di incentivo						
- Commissioni di sottoscrizione/rimborso						
- Altre commissioni						
Totale commissioni da gestioni individuali						
1.3 Fondi pensione aperti						
- Commissioni di gestione						
- Commissioni di incentivo						
- Commissioni di sottoscrizione/rimborso						
- Altre commissioni						
Totale commissioni da fondi pensione aperti						
2. Gestioni ricevute in delega						
- Commissioni di gestione						
- Commissioni di incentivo						
- Altre commissioni						
Totale commissioni da gestioni ricevute in delega						
TOTALE COMMISSIONI PER GESTIONE (A)						
B. ALTRI SERVIZI						
- Consulenza						
- Altri servizi (da specificare)						
TOTALE COMMISSIONI PER ALTRI SERVIZI (B)						
COMMISSIONI COMPLESSIVE (A+B)						

1.2 "Commissioni passive": ripartizione per tipologia e controparte

Tipologia/ Controparte	Banche		Enti finanziari		Altri soggetti		Totale	
		di cui del gruppo		di cui del gruppo		di cui del gruppo		di cui del gruppo
A. GESTIONE DI PATRIMONI								
1. Gestioni Proprie								
1.1 Commissioni di collocamento - OICR - Gestioni individuali - Fondi pensione								
1.2 Commissioni di mantenimento - OICR - Gestioni individuali - Fondi pensione								
1.3 Commissioni di incentivazione - OICR - Gestioni individuali - Fondi pensione								
1.4 Altre Commissioni - OICR - Gestioni individuali - Fondi pensione								
2. Gestioni ricevute in delega								
- OICR - Gestioni individuali - Fondi pensione								
TOTALE COMMISSIONI PER ATTIVITÀ DI GESTIONE (A)								
B. ALTRI SERVIZI								
Consulenze Altri servizi (da specificare)								
TOTALE COMMISSIONI PER ALTRI SERVIZI (B)								
COMMISSIONI COMPLESSIVE (A+B)								

Sezione 2 – Dividendi e proventi assimilati - Voce 30

2.1 Composizione della voce 30 "Dividendi e proventi assimilati"

Voci/Proventi	**Totale (T)**		**Totale (T–1)**	
	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita				
3. Attività finanziarie al *fair value*				
4. Partecipazioni				
Totale				

Sezione 3 – Interessi - Voci 40 e 50

3.1 Composizione della voce 40 "Interessi attivi e proventi assimilati"

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Pronti contro termine	Depositi e conti correnti	Altro	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione						
2. Attività finanziarie al *fair value*						
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita						
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza						
5. Crediti						
6. Altre attività						
7. Derivati di copertura						
Totale						

3.2 Composizione della voce 50 "Interessi passivi e oneri assimilati"

Voci/Forme tecniche	Finanziamenti	Pronti contro termine	Titoli	Altro	**Totale (T)**	**Totale (T - 1)**
1. Debiti						
2. Titoli in circolazione						
3. Passività finanziarie di negoziazione						
4. Passività finanziarie al *fair value*						
5. Altre passività						
6. Derivati di copertura						
Totale						

Sezione 4 – Risultato netto dell'attività di negoziazione - Voce 60

4.1 Composizione della voce 60 "Risultato netto dell'attività di negoziazione"

Voci/Componenti reddituali	Plusvalenze	Utili da negoziazione	Minusvalenze	Perdite da negoziazione	**Risultato netto**
1. Attività finanziarie					
1.1 Titoli di debito					
di cui titoli di Stato					
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.					
di cui: OICR propri					
1.4 Altre attività					
2. Passività finanziarie					
2.1 Titoli in circolazione					
2.2 Altre passività					
3. Derivati					
Totale					

Sezione 5 – Risultato netto dell'attività di copertura - Voce 70

5.1 Composizione della voce 70 "Risultato netto dell'attività di copertura"

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T– 1)**
1. Proventi relativi a:		
1.1 Derivati di copertura del *fair value*		
1.2 Attività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
1.3 Passività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
1.4 Derivati di copertura dei flussi finanziari		
1.5 Altro		
Totale proventi dell'attività di copertura (A)		
2. Oneri relativi a:		
2.1 Derivati di copertura del *fair value*		
2.2 Attività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
2.3 Passività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
2.4 Derivati di copertura dei flussi finanziari		
2.5 Altro		
Totale oneri dell'attività di copertura (B)		
Risultato netto dell'attività di copertura (A – B)		

Sezione 6 – Risultato netto delle attività finanziarie al fair value – Voce 80

6.1 Composizione della voce 80 "Risultato netto delle attività finanziarie al fair value"

Voci/Componenti reddituali	Plusvalenze	Utili da realizzo	Minusvalenze	Perdite da realizzo	**Risultato netto**
1. Attività finanziarie					
1.1 Titoli di debito					
di cui titoli di Stato					
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.					
di cui: OICR propri					
1.4 Altre attività					
Totale					

Sezione 7 – Risultato netto delle passività finanziarie al fair value – Voce 90

7.1 Composizione della voce 90 "Risultato netto delle passività finanziarie al fair value"

Voci/Componenti reddituali	Plusvalenze	Utili da realizzo	Minusvalenze	Perdite da realizzo	**Risultato netto**
1. **Passività finanziarie**					
1.1 Debiti					
1.2 Titoli in circolazione					
1.3 Altre passività					
Totale					

Sezione 8 – Utile (Perdita) da cessione o riacquisto - Voce 100

8.1 Composizione della voce 100 " Utile (Perdita) da cessione"

Voci/componenti reddituali	Totale (T)			Totale (T-1)		
	Utile	Perdita	Risultato netto	Utile	Perdita	Risultato netto
1. Attività finanziarie						
1.1 Attività disponibili per la vendita						
1.2 Attività detenute sino a scadenza						
1.3 Altre attività finanziarie						
Totale (1)						
2. Passività finanziarie						
2.1 Debiti						
2.2 Titoli in circolazione						
2.3 Altre passività finanziarie						
Totale (2)						
Totale (1+2)						

Sezione 9 – Rettifiche di valore nette per deterioramento - Voce 110

9.1 Composizione della sottovoce 110.a "Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita"

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore	Riprese di valore	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1. Titoli di debito				
di cui titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3. Quote OICR				
di cui: OICR propri				
4. Altre attività				
Totale				

9.2 Composizione della voce 110.b"Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie detenute sino alla scadenza"

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore		Riprese di valore		**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
	specifiche	di portafoglio	specifiche	di portafoglio		
1. Titoli di debito						
di cui titoli di Stato						
2. Altre attività						
Totale						

9.3 Composizione della sottovoce 110.c "Rettifiche di valore nette per deterioramento di altre attività finanziarie"

(da specificare)

Sezione 10 - Spese amministrative - Voce 120

10.1 Composizione della voce 120.a "Spese per il personale"

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Personale dipendente		
a) salari e stipendi e oneri assimilabili		
b) oneri sociali		
c) indennità di fine rapporto		
d) spese previdenziali		
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto		
f) altre spese		
2. Altro personale		
3. Amministratori		
Totale		

10.2 Composizione della voce 120.b "Altre spese amministrative"

(da specificare)

Sezione 11 – Rettifiche di valore nette su attività materiali – Voce 130

11.1 Composizione della voce 130 "Rettifiche di valore nette su attività materiali"

Voci/Rettifiche e riprese di valore	Ammortamento	Rettifiche di valore per deterioramento	Riprese di valore	**Risultato netto**
1. di proprietà				
- ad uso funzionale				
- per investimento				
2. acquisite in leasing finanziario				
- ad uso funzionale				
- per investimento				
Totale				

Sezione 12 – Rettifiche di valore nette su attività immateriali – Voce 140

12.1 Composizione della voce 140 "Rettifiche di valore nette su attività immateriali"

Voci/Rettifiche e riprese di valore	Ammortamento	Rettifiche di valore per deterioramento	Riprese di valore	Risultato netto
1. Avviamento				
2. Altre Attività immateriali				
2.1 di proprietà				
- generate internamente				
- altre				
2.2 acquisite in leasing finanziario				
Totale				

Sezione 13 - Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali - Voce 150

13.1 Composizione della voce 150 "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali"

Voci/Rivalutazioni e svalutazioni	Rivalutazioni	Svalutazioni	**Risultato netto**
1. Attività materiali			
1.1 di proprietà:			
- ad uso funzionale			
- per investimento			
1.2 acquisite in leasing finanziario:			
- ad uso funzionale			
- per investimento			
2. Attività immateriali			
2.1 di proprietà			
2.2 acquisite in leasing finanziario			
Totale			

Sezione 14 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - Voce 160

14.1 Composizione della voce 160 "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri"

(da specificare)

Sezione 15 – Altri oneri di gestione - Voce 170

15.1 Composizione della voce 170 "Altri oneri di gestione"

(da specificare)

Sezione 16 – Altri proventi di gestione - Voce 180

16.1 Composizione della voce 180 "Altri proventi di gestione"

(da specificare)

Sezione 17 – Utili (Perdite) delle partecipazioni - Voce 190

17.1 Composizione della voce 190 "Utili (Perdite) delle partecipazioni"

Voci	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Proventi		
1.1 Rivalutazioni		
1.2 Utili da cessione		
1.3 Riprese di valore		
1.4 Altre variazioni positive		
2. Oneri		
2.1 Svalutazioni		
2.2 Perdite da cessione		
2.3 Rettifiche di valore da deterioramento		
2.4 Altre variazioni negative		
Risultato netto		

Sezione 18 – Utili (Perdite) da cessione di investimenti - Voce 200

18.1 Composizione della voce 200 "Utili (Perdite) da cessione di investimenti"

Voci	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Immobili		
1.1 Utili da cessione		
1.2 Perdite da cessione		
2. Altre attività		
2.1 Utili da cessione		
2.2 Perdite da cessione		
Risultato netto		

Sezione 19 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente - Voce 210

19.1 Composizione della voce 210 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Imposte correnti		
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi		
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio		
4. Variazione delle imposte anticipate		
5. Variazione delle imposte differite		
Imposte di competenza dell'esercizio		

19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

Parte D - ALTRE INFOMAZIONI

SEZIONE 1 - RIFERIMENTI SPECIFICI SULLE ATTIVITÀ SVOLTE

1.1 Informazioni relative agli impegni, garanzie e beni di terzi

1.1.1 Impegni e garanzie rilasciate a terzi (diverse da quelle indicate nelle altre sezioni)

(da specificare)

1.1.2 Impegni relativi a fondi pensione gestiti con garanzia di restituzione del capitale

(da specificare)

1.1.3 Impegni e garanzie ricevute da terzi

(da specificare)

1.1.4 Titoli di proprietà in deposito c/o terzi

(da specificare)

1.1.5 Beni di terzi c/o l'impresa

(da specificare)

1.2 Informazioni relative ai patrimoni gestiti

1.2.1 Valore complessivo netto degli OICR (dettaglio per ciascun OICR)

OICR	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Gestioni proprie		
Fondi comuni:		
....		
....		
....		
Totale gestioni proprie		
2. Gestioni ricevute in delega		
OICR:		
- OICR aperti		
....		
....		
- OICR chiusi		
....		
....		
Totale gestioni ricevute in delega		
3. Gestioni date in delega a terzi		
OICR:		
- OICR aperti		
....		
....		
- OICR chiusi		
....		
....		
Totale gestioni date in delega a terzi		

1.2.2 Valore complessivo delle gestioni patrimoniali individuali di portafoglio

	Totale (T)		**Totale (T–1)**	
		di cui investiti in fondi della SGR		di cui investiti in fondi della SGR
1. Gestioni proprie				
2. Gestioni ricevute in delega				
3. Gestioni date in delega a terzi				

1.2.3 Valore complessivo netto dei fondi pensione

	Totale (T)	**Totale (T–1)**
1. Gestioni proprie		
1.1 Fondi pensione aperti:		
….....		
……..		
……..		
Totale gestioni proprie		
2. Gestioni ricevute in delega		
2.1. Fondi pensione:		
- aperti		
- chiusi		
- Altre forme pensionistiche		
Totale gestioni ricevute in delega		
3. Gestioni date in delega a terzi		
3.1 Fondi pensione:		
- aperti		
- chiusi		
- Altre forme pensionistiche		
Totale gestioni date in delega a terzi		

1.2.4 Impegni per sottoscrizioni da regolare

OICR e fondi pensione (dettaglio per ciascun OICR/fondo pensione)

1.2.5 Attività di consulenza: numero di contratti di consulenza in essere

(da specificare)

SEZIONE 2 - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

2.1 RISCHI FINANZIARI

2.2 RISCHI OPERATIVI

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

Aspetti generali, processi di gestione e metodi di misurazione del rischio operativo

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

(da specificare)

SEZIONE 3 - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

3.1 Informazioni sui compensi degli amministratori e dei dirigenti

3.2 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

SEZIONE 4 - ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

a) dirigenti
b) quadri direttivi
c) restante personale

4.2 Altro

(da specificare)

B.2 BILANCIO CONSOLIDATO

STATO PATRIMONIALE SGR - CONSOLIDATO

	Voci dell'attivo	T	T - 1
10.	Cassa e disponibilità liquide		
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
30.	Attività finanziarie al *fair value*		
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60.	Crediti		
	a) per gestione di patrimoni		
	b) altri crediti		
70.	Derivati di copertura		
80.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
90.	Partecipazioni		
100.	Attività materiali		
110.	Attività immateriali		
120.	Attività fiscali		
	a) correnti		
	b) anticipate		
130.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
140.	Altre attività		
	TOTALE ATTIVO		

	Voci del passivo e del patrimonio netto	**T**	**T –1**
10.	Debiti		
20.	Titoli in circolazione		
30.	Passività finanziarie di negoziazione		
40.	Passività finanziarie al *fair value*		
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Passività fiscali		
	a) correnti		
	b) differite		
80.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
90.	Altre passività		
100.	Trattamento di fine rapporto del personale		
110.	Fondi per rischi e oneri:		
	a) quiescenza e obblighi simili		
	b) altri fondi		
120.	Capitale		
130.	Azioni proprie (-)		
140.	Strumenti di capitale		
150.	Sovrapprezzi di emissione		
160.	Riserve		
170.	Riserve da valutazione		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio		
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi		
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		

CONTO ECONOMICO SGR - CONSOLIDATO

	Voci	T	T –1
10.	Commissioni attive		
20.	Commissioni passive		
	COMMISSIONI NETTE		
30.	Dividendi e proventi assimilati		
40.	Interessi attivi e proventi assimilati		
50.	Interessi passivi e oneri assimilati		
60.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
70.	Risultato netto dell'attività di copertura		
80.	Risultato netto delle attività finanziarie al *fair value*		
90.	Risultato netto delle passività finanziarie al *fair value*		
100.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:		
	a) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	b) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	c) altre attività finanziarie		
	d) passività finanziarie		
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE		
110.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di:		
	a) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	b) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	c) altre attività finanziarie		
120.	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale		
	b) altre spese amministrative		
130.	Rettifiche di valore nette su attività materiali		
140.	Rettifiche di valore nette su attività immateriali		
150.	Risultato netto della valutazione al *fair value* delle attività materiali e immateriali		
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
170.	Altri oneri di gestione		
180.	Altri proventi di gestione		
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA		
190.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
200.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE		
210.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE		
220.	Utile (Perdita) delle dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
230.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi		
	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO SGR – CONSOLIDATO

	Esistenze al 31.12..x0		Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.x1		Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio									Utile (perdita) esercizio x1		Patrimonio netto al 31.12.x1	
									Variazioni di riserve		Operazioni sul patrimonio netto										
						Riserve		Dividendi e altre destinazioni			Emissione nuove azioni		Acquisto azioni proprie		Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni				
	del gruppo	di terzi		del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi		del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi				del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi
Capitale																					
Sovrapprezzo emissione																					
Riserve: a) di utili b) altre																					
Riserve da valutazione																					
Strumenti di capitale																					
Azioni proprie																					
Utile (Perdita) di esercizio																					
Patrimonio netto																					

RENDICONTO FINANZIARIO SGR - CONSOLIDATO

ATTIVITÀ OPERATIVA	
1. GESTIONE	
- commissioni attive - commissioni passive - interessi attivi e proventi assimilati - interessi passivi e oneri assimilati - dividendi e proventi assimilati - spese per il personale - altri costi - altri ricavi - imposte	
2. LIQUIDITÀ GENERATA DALLA RIDUZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie al *fair value* - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti - altre attività	
3. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie al *fair value* - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti - altre attività	
4. LIQUIDITÀ GENERATA DALL'INCREMENTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
- debiti - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie al *fair value* - altre passività	
5. LIQUIDITÀ ASSORBITA DAL RIMBORSO/RIACQUISTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
- debiti - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie al *fair value* - altre passività	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	**A**
ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	
1. LIQUIDITÀ GENERATA DAL DECREMENTO DI	
- partecipazioni - attività finanziarie detenute sino alla scadenza - attività materiali - attività immateriali - altre attività	
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DI	
- partecipazioni - attività finanziarie detenute sino alla scadenza - attività materiali - attività immateriali - altre attività	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO	**B**
ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	
- emissione/acquisti di azioni proprie - emissione/acquisto strumenti di capitale - distribuzione dividendi e altre finalità	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	**C**
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA /ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	**D=A+B+C**

RICONCILIAZIONE

	Importo
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	
Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	

NOTA INTEGRATIVA - BILANCIO CONSOLIDATO

1. PREMESSA

Gli intermediari, nella compilazione degli schemi della nota integrativa relativa al bilancio consolidato, fanno riferimento a quanto previsto per la nota integrativa del bilancio dell'impresa, fatta eccezione per le disposizioni di seguito indicate.

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

SEZIONE 5 - AREA E METODI DI CONSOLIDAMENTO

In questa sezione vanno illustrati l'area e i metodi di consolidamento.

1. Partecipazioni in società controllate in via esclusiva e in modo congiunto

Il presente elenco comprende le imprese incluse nel consolidamento con il metodo integrale (punto A) e con quello proporzionale (punto B).

Per ciascuna impresa occorre indicare:

a) la denominazione e la sede;

b) il "tipo di rapporto";

c) le quote percentuali di capitale possedute, direttamente o per il tramite di società fiduciarie o per interposta persona, dall'impresa capogruppo e da ciascuna delle imprese controllate;

d) se diversa da quella di cui alla precedente lettera c), la percentuale dei voti complessivamente spettanti nell'assemblea ordinaria.

È consentito omettere le informazioni richieste nell'elenco quando esse possano arrecare grave pregiudizio a una delle imprese ivi indicate. Di tale omissione è fatta menzione nella presente sezione.

2. Altre informazioni

In questa voce sono fornite eventuali altre informazioni rilevanti sulla configurazione del gruppo.

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO

Sezione 9 – Partecipazioni

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 90. La presente sezione contiene informazioni sulle partecipazioni in società sottoposte a influenza notevole e in società sottoposte a controllo congiunto alle quali la capogruppo applica il criterio del patrimonio netto.

Sezione 13 – Patrimonio di pertinenza di terzi

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 190 "Patrimonio di pertinenza di terzi".

13.1 Composizione della voce 190 "Patrimonio di pertinenza di terzi"

La voce "capitale" è al netto delle azioni (o quote) sottoscritte e non versate. Nella sottovoce "azioni proprie" figurano le azioni (o quote) delle imprese incluse nel consolidamento riacquistate dalle medesime imprese, per la quota imputabile ai terzi in base agli *equity ratios*.

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Sezione 21 – Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 230

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Parte A - POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

Sezione 5 – Area e metodi di consolidamento

1. Partecipazioni in società controllate in via esclusiva e in modo congiunto

Denominazioni imprese	Sede	Tipo di rapporto ([1])	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti %
			Impresa partecipante	Quota %	
A. Imprese consolidate integralmente 1. ……………. 2. …………….					
B. Imprese consolidate proporzionalmente 1. ……………. 2. …………….					

([1]) Tipo di rapporto:
1 = maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria
2 = influenza dominante nell'assemblea ordinaria
3 = accordi con altri soci
4 = altre forme di controllo
5 – direzione unitaria ex art. 26, comma 1, del "decreto legislativo 87/92"
6 = direzione unitaria ex art. 26, comma 2, del "decreto legislativo 87/92"
7 = controllo congiunto

2. Altre informazioni

Parte B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO

Sezione 9 – Partecipazioni – Voce 90

9.1 "Partecipazioni": informazioni sui rapporti partecipativi

Denominazioni imprese	Valore di bilancio consolidato	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti %	Sede	Tipo di rapporto	Totale attivo	Totale ricavi	Importo del patrimonio netto	Risultato dell'ultimo esercizio
		Impresa partecipante	Quota %							
A. Imprese controllate in modo congiunto 1. …………… 2. ……………										
B. Imprese sottoposte ad influenza notevole 1. …………… 2. ……………										
Totale										

9.2 Variazioni annue delle partecipazioni

	Valore complessivo
A. Esistenze iniziali	
B. Aumenti B.1 Acquisti B.2 Riprese di valore B.3 Rivalutazioni B.4 Altre variazioni	
C. Diminuzioni C.1 Vendite C.2 Rettifiche di valore C.3 Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	

PASSIVO

Sezione 13 - Patrimonio di pertinenza di terzi – Voce 190

13.1 Composizione della voce 190 "Patrimonio di pertinenza di terzi"

Voci/valori	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1. Capitale		
2. Azioni proprie		
3. Strumenti di capitale		
4. Sovraprezzi di emissione		
5. Riserve		
6. Riserve da valutazione		
7. Utile (Perdita) dell'esercizio		
Totale		

Parte C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Sezione 21 – Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi - Voce 230

21.1 Composizione della voce 230 "Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi"

(da specificare)

Parte D – ALTRE INFORMAZIONI SUL BILANCIO CONSOLIDATO

ALLEGATO C – SCHEMI DI BILANCIO E DI NOTA INTEGRATIVA DELLE SIM

C.1 BILANCIO DELL'IMPRESA

STATO PATRIMONIALE SIM

	Voci dell'attivo	T	T - 1
10.	Cassa e disponibilità liquide		
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
30.	Attività finanziarie al *fair value*		
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60.	Crediti		
70.	Derivati di copertura		
80.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
90.	Partecipazioni		
100.	Attività materiali		
110.	Attività immateriali		
120.	Attività fiscali *a)* correnti *b)* anticipate		
130.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
140.	Altre attività		
	TOTALE ATTIVO		

	Voci del passivo e del patrimonio netto	**T**	**T –1**
10.	Debiti		
20.	Titoli in circolazione		
30.	Passività finanziarie di negoziazione		
40.	Passività finanziarie al *fair value*		
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Passività fiscali *a)* correnti *b)* differite		
80.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
90.	Altre passività		
100.	Trattamento di fine rapporto del personale		
110.	Fondi per rischi e oneri: *a)* quiescenza e obblighi simili *b)* altri fondi		
120.	Capitale		
130.	Azioni proprie (-)		
140.	Strumenti di capitale		
150.	Sovrapprezzi di emissione		
160.	Riserve		
170.	Riserve da valutazione		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio		
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		

CONTO ECONOMICO SIM

	Voci	T	T–1
10.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
20.	Risultato netto dell'attività di copertura		
30.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:		
	a) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	b) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	c) altre attività finanziarie		
	d) passività finanziarie		
40.	Risultato netto delle attività finanziarie al *fair value*		
50.	Risultato netto delle passività finanziarie al *fair value*		
60.	Commissioni attive		
70.	Commissioni passive		
80.	Interessi attivi e proventi assimilati		
90.	Interessi passivi e oneri assimilati		
100.	Dividendi e proventi assimilati		
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE		
110.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di:		
	a) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	b) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	c) altre attività finanziarie		
120.	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale		
	b) altre spese amministrative		
130.	Rettifiche di valore nette su attività materiali		
140.	Rettifiche di valore nette su attività immateriali		
150.	Risultato netto della valutazione al *fair value* delle attività materiali e immateriali		
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
170.	Altri oneri di gestione		
180.	Altri proventi di gestione		
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA		
190.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
200.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE		
210.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE		
220.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO SIM

	Esistenze al 31.12..x0	Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.x1	Allocazione risultato esercizio precedente		Variazioni dell'esercizio						Utile (perdita) Esercizio x1	Patrimonio netto al 31.12.x1
						Variazioni di riserve	Operazioni sul patrimonio netto						
				Riserve	Dividendi e altre destinazioni		Emissione nuove azioni	Acquisto azioni proprie	Distribuzione straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni		
Capitale													
Sovrapprezzo emissioni													
Riserve: a) di utili b) altre													
Riserve da valutazione													
Strumenti di capitale													
Azioni proprie													
Utile (Perdita) di esercizio													
Patrimonio netto													

RENDICONTO FINANZIARIO SIM

ATTIVITÀ OPERATIVA	
1. GESTIONE	
- commissioni attive - commissioni passive - interessi attivi e proventi assimilati - interessi passivi e oneri assimilati - dividendi e proventi assimilati - spese per il personale - altri costi - altri ricavi - imposte	
2. LIQUIDITÀ GENERATA DALLA RIDUZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie al *fair value* - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti - altre attività	
3. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie al *fair value* - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti - altre attività	
4. LIQUIDITÀ GENERATA DALL'INCREMENTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
- debiti - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie al *fair value* - altre passività	
5. LIQUIDITÀ ASSORBITA DAL RIMBORSO/RIACQUISTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
- debiti - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie al *fair value* - altre passività	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	**A**
ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	
1. LIQUIDITÀ GENERATA DAL DECREMENTO DI	
- partecipazioni - attività finanziarie detenute sino alla scadenza - attività materiali - attività immateriali - altre attività	
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DI	
- partecipazioni - attività finanziarie detenute sino alla scadenza - attività materiali - attività immateriali - altre attività	

LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO	**B**
ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	
- emissione/acquisti di azioni proprie - emissione/acquisto strumenti di capitale - distribuzione dividendi e altre finalità	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	**C**
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA /ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	**D = A+B+C**

RICONCILIAZIONE

	Importo
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	
Liquidità netta generata/assorbita nell'esercizio	
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	

NOTA INTEGRATIVA

1. PREMESSA

La nota integrativa è suddivisa nelle seguenti parti:

1) parte A - Politiche contabili;

2) parte B - Informazioni sullo stato patrimoniale;

3) parte C - Informazioni sul conto economico;

4) parte D – Altre informazioni.

Ogni parte della nota è articolata in sezioni, ciascuna delle quali illustra un singolo aspetto della gestione aziendale. Le sezioni contengono informazioni di natura sia qualitativa sia quantitativa. Le informazioni di natura quantitativa sono costituite, di regola, da voci e da tabelle. Le voci e le tabelle che non presentano importi non devono essere indicate. Salvo diversamente specificato, le tabelle vanno redatte rispettando in ogni caso gli schemi previsti dalle presenti disposizioni, anche quando siano avvalorate solo alcune delle voci in esse contenute.

Nella nota integrativa le imprese possono fornire altre informazioni in aggiunta a quelle previste dai principi contabili internazionali e dalle presenti istruzioni, purché ciò non diminuisca la chiarezza e l'immediatezza informativa della nota stessa.

La nota integrativa è redatta in migliaia o in milioni di euro purché sia assicurata significatività e chiarezza alle informazioni in essa contenute.

2 PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A.1 PARTE GENERALE

Sezione 1 - Dichiarazione di conformità ai principi contabili internazionali

Sezione 2 - Principi generali di redazione

Nella presente sezione sono illustrati i principi generali per la redazione del bilancio.

Sezione 3 - Eventi successivi alla data di riferimento del bilancio

Nella presente sezione sono indicati gli eventi successivi alla data di riferimento del bilancio che i principi contabili internazionali impongono di menzionare nella nota integrativa, illustrandone la natura e gli effetti stimati sulla situazione patrimoniale, economica e finanziaria. Devono essere indicate le eventuali circostanze particolari riguardanti la prospettiva della continuazione dell'attività aziendale.

Sezione 4 - Altri aspetti

Nella presente sezione sono illustrati eventuali ulteriori aspetti.

A.2 PARTE RELATIVA AI PRINCIPALI AGGREGATI DI BILANCIO

Per i principali aggregati dello stato patrimoniale e, in quanto compatibile, del conto economico occorre illustrare i seguenti punti:

- criteri di iscrizione;

- criteri di classificazione;

- criteri di valutazione;

- criteri di cancellazione;

- criteri di rilevazione delle componenti reddituali.

3 PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 10.

Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 20.

2.1 Attività finanziarie diverse dagli strumenti finanziari derivati

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

2.2 Strumenti finanziari derivati

La colonna "tassi di interesse" comprende convenzionalmente anche i derivati finanziari con sottostanti titoli di debito. La colonna "titoli di capitale" include anche le operazioni su indici azionari.

2.4 Attività finanziarie detenute per la negoziazione, attività finanziarie diverse dagli strumenti derivati: variazioni annue

2.5 Attività finanziarie detenute per la negoziazione, strumenti finanziari derivati: variazioni annue

Le variazioni positive di *fair value* non devono essere compensate con le variazioni negative di *fair value.*

Sezione 3 - Attività finanziarie al fair value

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 30.

3.1 Composizione della voce 30 "Attività finanziarie al fair value"

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

3.3 Attività finanziarie al fair value: variazioni annue

Le variazioni positive di *fair value* non devono essere compensate con le variazioni negative di *fair value.*

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 40.

4.1 Composizione della voce 40 "Attività finanziarie disponibili per la vendita"

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

4.3 Attività finanziarie disponibili per la vendita: variazioni annue

Le riprese di valore "imputate a patrimonio netto" costituiscono lo "storno" di riserve negative da valutazione effettuato a seguito dell'iscrizione di un corrispondente importo nelle "rettifiche di valore" nel conto economico.

Sezione 5 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 50.

5.1 Composizione della voce 50 "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza"

Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

Sezione 6 - Crediti

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 60.

6.1 Crediti verso banche

6.2 Crediti verso enti finanziari

6.3 Crediti verso altre SIM

6.4 Crediti verso clientela

Le operazioni "pronti contro termine" attive includono sia le operazioni con obbligo di rivendita a termine del cessionario sia le operazioni che prevedono la facoltà di rivendita a termine (queste ultime nella misura in cui le attività sottostanti non soddisfino le condizioni previste dallo IAS 39 per essere cancellate dal bilancio del cedente). Nella sottovoce "attività cedute non cancellate: rilevate parzialmente" figurano le attività che in bilancio sono rilevate nella misura del residuo coinvolgimento nei rischi e benefici delle medesime attività (c.d. "*continuing involvement*").

Nella sottovoce "Crediti per servizi", l'importo dei crediti in essere è indicato con riferimento a ciascun servizio di investimento prestato.

Nella tabella 6.4 la voce "Finanziamenti" andrà dettagliata per singolo servizio di investimento.

Sezione 7 - Derivati di copertura

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 70.

7.1 Composizione della voce 70 "Derivati di copertura": strumenti derivati distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti.

La colonna "tassi di interesse" include convenzionalmente anche i derivati finanziari con sottostanti titoli di debito. La colonna "titoli di capitale" include anche le operazioni su indici azionari. Nella colonna "altro" sono inclusi, ad esempio, i derivati finanziari su merci e altri valori.

7.2 Derivati di copertura: portafogli coperti e tipologia di copertura.

Nella presente tavola vanno indicati i valori positivi di bilancio dei derivati di copertura, distinti in relazione all'attività o alla passività coperta e alla tipologia di copertura realizzata. La copertura specifica - del *fair value* e dei flussi finanziari - si riferisce sia alla singola attività o passività finanziaria che ad un portafoglio di attività o passività finanziarie omogenee. La copertura generica fa riferimento ad un portafoglio eterogeneo di attività o passività finanziarie oppure ad un portafoglio complesso di attività e passività finanziarie. Nella colonna "copertura specifica di *fair value* - più rischi" figurano i derivati di copertura simultanea di più rischi.

Sezione 8 - Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 80.

8.1 Composizione della voce 80 "Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica"

L'adeguamento positivo non deve essere compensato con quello negativo.

Sezione 9 – Partecipazioni

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 90.

Sezione 10 – Attività materiali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 100.

10.2 Attività materiali: variazioni annue

Le "esistenze iniziali" corrispondono al valore iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente, salvo che si proceda a un mutamento di politica contabile che comporta una modifica del saldo iniziale di apertura del conto di bilancio in esame. In questo caso occorre inserire una nuova voce, per tener conto di tale modifica. Le "rimanenze finali", che rappresentano la differenza tra le "esistenze iniziali" e gli "aumenti" dell'esercizio, da un lato, e le "diminuzioni" dell'esercizio, dall'altro, corrispondono al valore iscritto in bilancio.

Sezione 11 – Attività immateriali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 110.

11.2 Attività immateriali: variazioni annue

Le "esistenze iniziali" corrispondono al valore iscritto nel bilancio relativo all'esercizio precedente, salvo che si proceda a un mutamento di politica contabile che comporta una modifica del saldo iniziale di apertura del conto di bilancio in esame. In questo caso occorre inserire una nuova voce per tener conto di tale modifica. Le "rimanenze finali", che rappresentano la differenza tra le "esistenze iniziali" e gli "aumenti" dell'esercizio, da un lato, e le "diminuzioni" dell'esercizio, dall'altro, corrispondono al valore iscritto in bilancio.

Sezione 12 – Attività fiscali e passività fiscali

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 120 e il conto del passivo relativo alla voce 70.

12.1 e 12.2 Composizione delle voci 120 "Attività fiscali: correnti e anticipate" e 70 "Passività fiscali:correnti e differite"

Illustrare la composizione della voce "*attività fiscali: correnti e anticipate*" e della voce "*passività fiscali: correnti e differite*", distinguendo i diversi tipi d'imposta. Se nello stato patrimoniale tali attività e passività sono presentate in modo compensato, occorre indicare, a corredo delle anzidette informazioni, gli importi oggetto di compensazione.

12.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

12.4 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

Nella sottovoce "Imposte anticipate rilevate nell'esercizio – relative a precedenti esercizi" figurano le attività per imposte anticipate rilevate nell'esercizio, ma relative a precedenti esercizi, destinate ad essere utilizzate per ridurre le imposte future. Nelle sottovoci "Altri aumenti" e "Altre diminuzioni" figurano, ad esempio, le riduzioni delle imposte correnti dell'esercizio dovute al riconoscimento di un beneficio fiscale (relativo a un'imposta anticipata, a un credito d'imposta e a una perdita fiscale) in precedenza non iscritto nell'attivo.

La differenza fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle "attività per imposte anticipate" registrati in contropartita del conto economico (tavola 12.3) corrisponde alla voce "variazione delle imposte anticipate" riportata nella Parte C, Sezione 19 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente", tavola 19.1. La differenza fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle "passività per imposte differite" registrati in contropartita del conto economico (tavola 12.4) corrisponde alla voce "variazione delle imposte differite" riportata nella Parte C, Sezione 19 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente", tavola 19.1.

Occorre indicare in calce alla tavola 12.3 la quota parte delle attività per imposte anticipate che derivano da perdite fiscali riportabili agli esercizi successivi.

12.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

Nella sottovoce "Imposte anticipate rilevate nell'esercizio – relative a precedenti esercizi" figurano le attività per imposte anticipate rilevate nell'esercizio, ma relative a precedenti esercizi, destinate ad essere utilizzate per ridurre le imposte future.

Sezione 13 – Attività non correnti, gruppi di attività in via di dismissione e passività associate

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 130 e il conto del passivo relativo alla voce 80.

Sezione 14 – Altre attività

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 140.

PASSIVO

Sezione 1 – Debiti

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 10.

1.1 Debiti verso banche

1.2 Debiti verso enti finanziari

1.3 Debiti verso altre SIM

1.4 Debiti verso clientela

Le operazioni "pronti contro termine" passive includono sia le operazioni con obbligo di rivendita a termine del cessionario sia le operazioni che prevedono la facoltà di rivendita a termine (queste ultime nella misura in cui le attività sottostanti non soddisfino le condizioni previste dallo IAS 39 per essere cancellate dal bilancio).

Sezione 2 – Titoli in circolazione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 20.

Sezione 3 – Passività finanziarie di negoziazione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 30.

Sezione 4 - Passività finanziarie al fair value

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 40.

Sezione 5 – Derivati di copertura

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 50.

5.1 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": strumenti derivati distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti

Nella colonna "tassi di interesse" sono inclusi anche i derivati finanziari con sottostanti titoli di debito. Nella colonna "titoli di capitale" sono comprese anche le operazioni su indici azionari.

5.2 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": portafogli coperti e tipologie di copertura

Vanno indicati i valori negativi di bilancio dei derivati di copertura, distinti in relazione all'attività o alla passività coperta e alla tipologia di copertura realizzata. La copertura specifica - del *fair value* e dei flussi finanziari - si riferisce sia alla singola attività o passività finanziaria che ad un portafoglio di attività o passività finanziarie omogenee. La copertura generica fa riferimento ad un portafoglio eterogeneo di attività o passività finanziarie oppure ad un portafoglio complesso di attività e passività finanziarie. Nella colonna "copertura specifica di *fair value* - più rischi" figurano i derivati di copertura simultanea di più rischi.

Sezione 6 – Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 60.

6.1 Composizione della voce 60 "Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura"

L'adeguamento positivo non deve essere compensato con quello negativo.

Sezione 7 – Passività fiscali

Vedi sezione 12 dell'attivo.

Sezione 8 – Passività associate ad attività in via di dismissione

Vedi sezione 13 dell'attivo.

Sezione 9 – Altre passività

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 90.

Sezione 10 – Trattamento di fine rapporto del personale

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 100.

Sezione 11 – Fondi per rischi e oneri

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 110.

Sezione 12 – Patrimonio

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti del passivo relativi alle voci 120, 130, 140, 150, 160 e 170.

12.1 Composizione della voce 120 "Capitale"

Ove esistenti, vanno indicate le diverse categorie di azioni (azioni ordinarie, ecc.) che costituiscono il "capitale", fornendo separatamente l'importo delle azioni emesse e l'importo delle azioni sottoscritte e non ancora liberate alla data di riferimento del bilancio.

12.2 Composizione della voce 130 "Azioni proprie"

Va fornita la medesima informativa prevista per la voce 120 "Capitale".

12.6 Composizione e variazioni della voce 170 "Riserve da valutazione"

La colonna "Leggi speciali di rivalutazione" ricomprende le riserve costituite in base a disposizioni di legge emanate prima dell'entrata in vigore dei principi contabili internazionali. In essa figurano anche le riserve costituite in sede di prima applicazione degli IAS secondo quanto previsto dal "decreto IAS".

4. PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 - Risultato netto dell'attività di negoziazione

1.1 Composizione della voce 10 "Risultato netto dell'attività di negoziazione"

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 10.

Tra le "plusvalenze" e le "minusvalenze" delle "attività/passività finanziarie: altre" figurano convenzionalmente anche i "rigiri" a conto economico delle riserve da valutazione delle operazioni di copertura dei flussi finanziari quando si ritiene che le transazioni attese non siano più probabili ovvero quando le minusvalenze imputate alle riserve stesse non sono più recuperabili.

I differenziali e i margini, positivi o negativi, dei contratti derivati classificati nel portafoglio di negoziazione vanno convenzionalmente indicati in corrispondenza della colonna "utili/perdite da negoziazione".

Sezione 2 - Risultato netto dell'attività di copertura

2.1 Composizione della voce 20 "Risultato netto dell'attività di copertura"

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 20.

I proventi (oneri) includono le rivalutazioni (svalutazioni), i differenziali e i margini incassati (pagati) e gli altri proventi (oneri) relativi alle operazioni di copertura e a quelle coperte. Sono esclusi i differenziali e i margini incassati (pagati) da ricondurre fra gli interessi. I proventi e gli oneri vanno rilevati in modo separato, senza operare compensazioni.

Nelle sottovoci relative ai "proventi (oneri) relativi a derivati di copertura dei flussi finanziari" va considerata solo la parte della plusvalenza (o minusvalenza) del derivato di copertura dei flussi finanziari che non compensa la minusvalenza (o plusvalenza) dell'operazione coperta (cd. imperfezione della copertura).

Sezione 3 - Utile (perdita) da cessione o riacquisto

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 30.

Sezione 4 - Risultato netto delle attività finanziarie al fair value

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 40.

Sezione 5 - Risultato netto delle passività finanziarie al fair value

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 50.

Sezione 6 - Commissioni

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 60 e 70.

6.2 Composizione della voce 70 "Commissioni passive"

Dovranno essere specificamente indicate le commissioni relative a gestioni di patrimoni delegate a terzi.

Sezione 7 - Interessi

Formano oggetto di illustrazione nella presente sezione i conti relativi alle voci 80 e 90.

Sezione 8 - Dividendi e proventi assimilati

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 100.

Sezione 9 - Rettifiche di valore nette per deterioramento

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 110.

Sezione 10 - Spese amministrative

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 120.

10.1 Composizione della voce 120.a "Spese per il personale"

Nella sottovoce "altro personale" figurano anche i contratti di lavoro atipici.

10.2 Composizione della voce 120.b "Altre spese amministrative"

Devono essere indicate, tra l'altro, le spese relative a servizi dati in ousourcing.

Sezione 11 - Rettifiche di valore nette su attività materiali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 130.

Sezione 12 - Rettifiche di valore nette su attività immateriali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 140.

Sezione 13 - Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 150.

Sezione 14 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 160.

Sezione 15 – Altri oneri di gestione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 170.

Sezione 16 – Altri proventi di gestione

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 180.

Sezione 17 - Utili (Perdite) delle partecipazioni

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 190.

Sezione 18 - Utili (Perdite) da cessione di investimenti

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 200.

Sezione 19 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 210.

La sottovoce "variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi" comprende le variazioni apportate ai debiti tributari rilevati in precedenti esercizi a seguito di rettifiche delle dichiarazioni fiscali relative ai medesimi esercizi.

Nella sottovoce "riduzioni delle imposte correnti dell'esercizio" va indicato l'importo delle imposte anticipate, precedentemente non iscritte in bilancio, che sono divenute deducibili nell'esercizio.

La sottovoce "variazione delle imposte anticipate" corrisponde al saldo fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle attività per imposte anticipate (rilevate in contropartita del conto economico) indicato nella Parte B, Sezione 12, tabella 12.3, della nota integrativa.

La sottovoce "variazione delle imposte differite" corrisponde al saldo fra gli "aumenti" e le "diminuzioni" delle passività per imposte differite (rilevate in contropartita del conto economico) indicato nella Parte B, Sezione 12, tabella 12.4, della nota integrativa.

Sezione 20 - Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 220.

5. PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

Nella presente parte sono fornite informazioni riguardanti le specifiche attività poste in essere dall'impresa nonché riferimenti in ordine alle principali categorie di rischio cui l'impresa è esposta e alle politiche di gestione e coperture poste in atto.

SEZIONE 1 - RIFERIMENTI SPECIFICI SULLE ATTIVITÀ SVOLTE

A. Attività di negoziazione per conto proprio

Va, tra l'altro, indicato il controvalore delle negoziazioni aventi ad oggetto titoli emessi da società del gruppo della SIM.

B. Attività di negoziazione per conto terzi

B.1 Attività di negoziazione titoli per conto terzi

Nella colonna operazioni con controparti del gruppo occorre indicare il controvalore delle operazioni che l'impresa ha concluso con altri intermediari del proprio gruppo. In calce alla tavola va indicato il controvalore delle negoziazioni aventi ad oggetto titoli emessi da società del gruppo della SIM.

C. Attività di gestione di patrimoni

Ove la SIM gestisca fondi pensione, le tabelle C.1 "Valore complessivo delle gestioni di patrimoni", C.2 "Gestioni proprie e ricevute in delega: operatività dell'esercizio" e C.3 "Gestioni proprie: raccolta netta e numero di contratti" andranno replicate con riferimento all'attività di gestione di fondi pensione.

C.2 Gestioni proprie e ricevute in delega: operatività nell'esercizio

Nella colonna "operazioni con controparti del gruppo" occorre indicare il controvalore delle operazioni che l'impresa ha concluso con altri intermediari del proprio gruppo. Nella colonna "operazioni con la SIM" occorre indicare il controvalore delle operazioni concluse nell'attività di gestione di patrimoni in contropartita con la SIM medesima.

In calce alla tavola andrà indicato il controvalore delle operazioni di acquisti e vendite relative a titoli emessi da società del gruppo della SIM.

D. Attività di collocamento

D.1 Collocamento con e senza garanzia

Nella tabella occorre fornire distinta evidenza delle operazioni di collocamento curate da imprese del proprio gruppo.

In calce alla tavola andrà indicato il controvalore dei titoli emessi da società del gruppo della SIM, collocati dalla SIM medesima.

D.2 Collocamento e distribuzione: prodotti e servizi collocati in sede (controvalore)

Nella tabella è indicato il controvalore dei prodotti e servizi collocati presso la Sede e le Filiali della SIM. Occorre fornire distinta evidenza dei prodotti e servizi collocati dalla SIM, facenti capo a imprese del proprio gruppo.

D.3 Collocamento e distribuzione: prodotti e servizi collocati fuori sede (controvalore)

Occorre fornire distinta evidenza dei prodotti e servizi collocati dalla SIM, facenti capo a imprese del proprio gruppo.

E. Attività di ricezione e trasmissione ordini nonché mediazione

E.1 Attività di ricezione e trasmissione ordini nonché mediazione

In calce alla tavola andrà indicato il numero di operazioni che la SIM ha intermediato con altre imprese del proprio gruppo nonché il controvalore delle operazioni relative a titoli collocati da intermediari del gruppo della SIM.

F. Custodia e amministrazione di strumenti finanziari

Ove rilevanti, le informazioni andranno ripartite tra i diversi servizi di investimento.

SEZIONE 2 - INFORMAZIONI SUI RISCHI E SULLE RELATIVE POLITICHE DI COPERTURA

Nella presente Sezione sono fornite le informazioni riguardanti i profili di rischio di seguito indicati, le relative politiche di gestione e copertura messe in atto dall'impresa.

2.1 RISCHI DI MERCATO

2.1.1 RISCHIO DI TASSO DI INTERESSE

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

Descrivere le principali fonti del rischio di tasso di interesse e i processi interni di controllo e gestione del rischio medesimo.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Portafoglio di negoziazione: distribuzione per durata residua delle attività e delle passività finanziarie

Ai fini della compilazione della presente tavola si considerano esclusivamente gli strumenti finanziari (attivi e passivi) rientranti nel "portafoglio di negoziazione", come definito nella disciplina di vigilanza sui rischi di mercato.

La distribuzione temporale delle attività, delle passività e dei derivati deve essere effettuata in base alla loro durata residua per data di riprezzamento. Per le operazioni con piano di ammortamento occorre far riferimento alla durata residua delle singole rate e il valore da considerare è quello risultante dal piano di ammortamento contrattuale.

Il valore da attribuire ai derivati finanziari collegati a titoli di debito, a tassi di interesse o a valute è il seguente: a) alle opzioni il "*delta equivalent value*"; b) agli altri contratti derivati con titolo sottostante il prezzo di regolamento delle operazioni stesse; c) agli altri contratti derivati senza titolo sottostante il valore nozionale.

2. Distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

Ai fini della compilazione della presente tavola si considerano gli strumenti finanziari (attivi e passivi) non compresi nel "portafoglio di negoziazione".

La distribuzione temporale delle attività, delle passività e dei derivati deve essere effettuata in base alla loro durata residua per data di riprezzamento. Per le operazioni con piano di ammortamento occorre far riferimento alla durata residua delle singole rate e il valore da considerare è quello risultante dal piano di ammortamento contrattuale.

3. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di tasso di interesse

Nel caso di utilizzo di modelli o di altre metodologie descriverne le principali caratteristiche.

2.1.2 RISCHIO DI PREZZO

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

Occorre fornire un' informativa analoga a quella prevista per il "rischio di tasso di interesse"

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Titoli di capitale e O.I.C.R.

2. Modelli e altre metodologie per l'analisi del rischio di prezzo

Nel caso di utilizzo di modelli o di altre metodologie descriverne le principali caratteristiche.

2.1.3 RISCHIO DI CAMBIO

Rientrano nell'ambito di applicazione del presente profilo di rischio tutte le attività e le passività in valuta, ivi incluse le operazioni in euro indicizzate all'andamento dei tassi di cambio.

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

Occorre fornire informazioni circa il rischio di cambio cui è esposta l'impresa e i processi di misurazione e gestione del rischio medesimo.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività e delle passività finanziarie

La tabella va prodotta fornendo il dettaglio delle prime 5 principali valute. Le attività e le passività indicizzate al tasso di cambio di un paniere di valute vanno scomposte nelle diverse valute proporzionalmente al peso di ciascuna valuta nel paniere di riferimento.

2. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di cambio

Nel caso di utilizzo di modelli o di altre metodologie descriverne le principali caratteristiche.

2.1.4 OPERATIVITÀ IN STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

2.2 RISCHI OPERATIVI

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

Nella presente voce occorre descrivere le principali fonti di rischio operativo, nonché la struttura organizzativa preposta al controllo di tale rischio. Andranno inoltre descritti i sistemi interni di misurazione, gestione e controllo del rischio operativo.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

Formano oggetto di rilevazione le informazioni di natura quantitativa concernenti il rischio operativo.

2.3 RISCHIO DI CREDITO

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

Occorre descrivere i fattori che generano il rischio di credito (es. finanziamenti alla clientela, anticipi ai promotori finanziari, ecc.) e le modalità di misurazione e gestione del rischio medesimo.

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Grandi rischi

Formano oggetto di rilevazione nella presente voce l'importo e il numero delle "posizioni di rischio" che costituiscono un "grande rischio" secondo la vigente disciplina di vigilanza.

2. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito

Nel caso di utilizzo di modelli interni e altre metodologie per la misurazione dell'esposizione al rischio di credito occorre, descriverne le principali caratteristiche.

SEZIONE 3 - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

SEZIONE 4 – ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI

4.3 Altro

Con riferimento alla prestazione dei servizi di negoziazione, ricezione e trasmissione di ordini e gestione di patrimoni andranno illustrate e quantificate le eventuali utilità ricevute o corrisposte dalla SIM, non riconducibili a oneri e proventi caratteristici di tali servizi (es. soft commission).

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

ATTIVO

Sezione 1 - Cassa e disponibilità liquide

1.1 Composizione della voce 10 "Cassa e disponibilità liquide"

(da specificare)

Sezione 2 - Attività finanziarie detenute per la negoziazione - Voce 20

2.1 Attività finanziarie diverse dagli strumenti finanziari derivati

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Titoli di debito				
di cui Titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di O.I.C.R.				
4. Altre attività				
5. Attività cedute non cancellate				
5.1. rilevate per intero				
5.2. rilevate parzialmente				
6. Attività deteriorate				
Totale				

2.2 Strumenti finanziari derivati

Tipologie/sottostanti	Tassi di interesse	Valute	Titoli di capitale	Altro	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Quotati						
Future						
Contratti a termine						
Fra						
Swap						
opzioni						
altri						
Altri Derivati						
Totale					**(A)**	
2. Non quotati						
Contratti a termine						
Fra						
Swap						
Opzioni						
Altri						
Altri Derivati						
Totale					**(B)**	
Totale					**(A+B)**	

2.3 Attività finanziarie detenute per la negoziazione: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. **Titoli di capitale**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
3. **Quote di O.I.C.R.**				
4. **Altre attività**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
5. **Attività cedute non cancellate**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
6. **Attività deteriorate**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
7. **Strumenti derivati**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
Totale				

2.4 Attività finanziarie detenute per la negoziazione, attività finanziarie diverse dagli strumenti finanziari derivati: variazioni annue

Variazioni/Tipologie	Titoli di debito		Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Altre attività	Attività deteriorate	Totale
		Titoli di Stato					
A. **Esistenze iniziali**							
B. **Aumenti**							
B1. Acquisti							
B2. Variazioni positive di *fair value*							
B3. Altre variazioni							
C. **Diminuzioni**							
C1. Vendite							
C2. Rimborsi							
C3. Variazioni negative di *fair value*							
C4. Altre variazioni							
D. **Rimanenze finali**							

2.5 Attività finanziarie detenute per la negoziazione, strumenti finanziari derivati: variazioni annue

Variazioni/Tipologie	Future	Contratti a termine	FRA	Swap	Opzioni	Altri derivati	Totale
A. **Esistenze iniziali**							
B. **Aumenti**							
B1. Acquisti							
B2. Variazioni positive di *fair value*							
B3. Altre variazioni							
C. **Diminuzioni**							
C1. Vendite							
C2. Variazioni negative di *fair value*							
C3. Altre variazioni							
D. **Rimanenze finali**							

2.6 Attività finanziarie detenute per la negoziazione costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 3 - Attività finanziarie al fair value - Voce 30

3.1 Composizione della voce 30 "Attività finanziarie al fair value"

Voci/Valori	**Totale (T)**		**Totale (T – 1)**	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Titoli di debito				
di cui Titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di O.I.C.R.				
4. Altre attività				
5. Attività cedute non cancellate				
5.1. rilevate per intero				
5.2. rilevate parzialmente				
6. Attività deteriorate				
Totale				

3.2 Attività finanziarie al fair value: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	**Totale (T)**		**Totale (T – 1)**	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito** a) Enti pubblici b) Banche c) Enti finanziari d) Altri emittenti				
2. **Titoli di capitale** a) Banche b) Enti finanziari c) Altri emittenti				
3. **Quote di O.I.C.R.**				
4. **Altre attività** a) Enti pubblici b) Banche c) Enti finanziari d) Altri emittenti				
5. **Attività cedute non cancellate** a) Enti pubblici b) Banche c) Enti finanziari d) Altri emittenti				
6. **Attività deteriorate** a) Banche b) Enti finanziari c) Altri emittenti				
Totale				

3.3 Attività finanziarie al fair value: variazioni annue

Variazioni/Tipologie	Titoli di debito		Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Altre attività	Attività deteriorate	Totale
		Titoli di Stato					
A. **Esistenze iniziali**							
B. **Aumenti**							
B1. Acquisti							
B2. Variazioni positive di *fair value*							
B3. Altre variazioni							
C. **Diminuzioni**							
C1. Vendite							
C2. Rimborsi							
C3. Variazioni negative di *fair value*							
C4. Altre variazioni							
D. **Rimanenze finali**							

3.4 Attività finanziarie al fair value costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 4 - Attività finanziarie disponibili per la vendita – Voce 40

4.1 Composizione della voce 40 "Attività finanziarie disponibili per la vendita"

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non Quotati	Quotati	Non Quotati
1. Titoli di debito				
di cui Titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di O.I.C.R.				
4. Altre attività				
5. Attività cedute non cancellate				
5.1. rilevate per intero				
5.2. rilevate parzialmente				
6. Attività deteriorate				
Totale				

4.2 Attività finanziarie disponibili per la vendita: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	**Totale (T)**		**Totale (T – 1)**	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. **Titoli di capitale**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
3. **Quote di O.I.C.R.**				
4. **Altre attività**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
5. **Attività cedute non cancellate**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
6. **Attività deteriorate**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
Totale				

4.3 "Attività finanziarie disponibili per la vendita": variazioni annue

	Titoli di debito		Titoli di capitale	Quote di O.I.C.R.	Altre attività	Attività deteriorate	**Totale**
		Titoli di Stato					
A. **Esistenze iniziali**							
B. **Aumenti**							
B1. Acquisti							
B2. Variazioni positive di *fair value*							
B3. Riprese di valore:							
- imputate al conto economico							
- imputate al patrimonio netto							
B4. Trasferimenti da altri portafogli							
B5. Altre variazioni							
C. **Diminuzioni**							
C1. Vendite							
C2. Rimborsi							
C3. Variazioni negative di *fair value*							
C4. Rettifiche di valore							
C5. Trasferimenti ad altri portafogli							
C6. Altre variazioni							
D. **Rimanenze finali**							

4.4 Attività disponibili per la vendita costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 5 - Attività finanziarie detenute sino alla scadenza – Voce 50

5.1 Composizione della voce 50 "Attività finanziarie detenute sino alla scadenza"

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T–1)	
	Valore Bilancio	*Fair value*	Valore Bilancio	*Fair value*
1. Titoli di debito				
di cui Titoli di Stato				
2. Altre attività				
3. Attività cedute non cancellate				
3.1. rilevate per intero				
3.2. rilevate parzialmente				
4. Attività deteriorate				
Totale				

5.2 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza: composizione per debitori/emittenti

Voci/Valori	Totale (T)		Totale (T – 1)	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. **Titoli di debito**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
2. **Altre attività**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
3. **Attività cedute non cancellate**				
a) Enti pubblici				
b) Banche				
c) Enti finanziari				
d) Altri emittenti				
4. **Attività deteriorate**				
a) Banche				
b) Enti finanziari				
c) Altri emittenti				
Totale				

5.3 "Attività detenute sino alla scadenza": variazioni annue

Variazioni/Tipologie	Titoli di debito	Altre attività	Attività deteriorate	**Totale**
A. **Esistenze iniziali**				
B. **Aumenti**				
B1. Acquisti				
B2. Riprese di valore				
B3. Trasferimenti da altri portafogli				
B4. Altre variazioni				
C. **Diminuzioni**				
C1. Vendite				
C2. Rimborsi				
C3. Rettifiche di valore				
C4. Trasferimenti ad altri portafogli				
C5. Altre variazioni				
D. **Rimanenze finali**				

5.4 Attività finanziarie detenute sino alla scadenza costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 6 – Crediti – Voce 60

6.1 Crediti verso banche

Composizione	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Depositi e conti correnti		
2. Crediti per servizi (da specificare)		
3. Pronti contro termine		
di cui su titoli di Stato		
di cui su altri titoli di debito		
di cui su titoli di capitale e quote		
3. Altre attività		
4. Attività cedute non cancellate		
4.1. rilevate per intero		
4.2. rilevate parzialmente		
5. Attività deteriorate		
Totale valore di bilancio		
Totale *fair value*		

6.2 Crediti verso enti finanziari

Composizione	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Crediti per servizi (da specificare)		
2. Pronti contro termine		
di cui su titoli di Stato		
di cui su altri titoli di debito		
di cui su titoli di capitale e quote		
3. Altre attività		
4. Attività cedute non cancellate		
4.1. rilevate per intero		
4.2. rilevate parzialmente		
5. Attività deteriorate		
Totale valore di bilancio		
Totale *fair value*		

6.3 Crediti verso altre SIM

Composizione	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Crediti per servizi (da specificare)		
2. Pronti contro termine		
di cui su titoli di Stato		
di cui su altri titoli di debito		
di cui su titoli di capitale e quote		
3. Altre attività		
4. Attività cedute non cancellate		
4.1. rilevate per intero		
4.2. rilevate parzialmente		
5. Attività deteriorate		
Totale valore di bilancio		
Totale *fair value*		

6.4 Crediti verso clientela

Composizione	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Crediti per servizi (da specificare)		
2. Pronti contro termine		
di cui su titoli di Stato		
di cui su altri titoli di debito		
di cui su titoli di capitale e quote		
3. Finanziamenti		
4. Altre attività		
5. Attività cedute non cancellate		
5.1. rilevate per intero		
5.2. rilevate parzialmente		
6. Attività deteriorate		
Totale valore di bilancio		
Totale *fair value*		

6.5 Crediti verso promotori finanziari

(da specificare)

6.6 "Crediti" costituiti in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 7 - Derivati di copertura – Voce 70

7.1 Composizione della voce 70 "Derivati di copertura": strumenti derivati, distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti

Tipologie/sottostanti	Tassi di interesse	Valute	Titoli di capitale	Altro	**Totale (T)**
1. Quotati					
Future					
Contratti a termine					
Fra					
Swap					
Opzioni					
Altri					
Altri Derivati					
Totale					**(A)**
2. Non quotati					
Contratti a termine					
Fra					
Swap					
Opzioni					
Altri					
Altri Derivati					
Totale					**(B)**
Totale					**(A+B)**

7.2 Derivati di copertura: portafogli coperti e tipologia di copertura

Operazioni/Tipo di copertura	***Fair value***						**Flussi finanziari**	
	Specifica					Generica	Specifica	Generica
	Rischio di tasso	Rischio di cambio	Rischio di credito	Rischio di prezzo	più rischi			
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita								
2. Crediti								
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza								
4. Portafoglio								
Totale attività								
1. Debiti								
2. Titoli in circolazione								
3. Portafoglio								
Totale passività								

Sezione 8 – Adeguamento di valore delle attività oggetto di copertura generica – Voce 80

8.1 Composizione della voce 80 "Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica"

Adeguamento di valore delle attività coperte	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1. Adeguamento positivo		
1.1 di specifici portafogli:		
a) crediti		
b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
1.2 complessivo		
2. Adeguamento negativo		
2.1 di specifici portafogli:		
a) crediti		
b) attività finanziarie disponibili per la vendita		
2.2 complessivo		
Totale		

Sezione 9 – Partecipazioni – Voce 90

9.1 Partecipazioni: informazioni sui rapporti partecipativi

Denominazioni imprese	Valore di bilancio	Quota di partecipazione %	Disponibilità voti %	Sede	Totale attivo	Totale ricavi	Importo del patrimonio netto	Risultato dell'ultimo esercizio	Quotazione (Si/No)
A. Imprese controllate in via esclusiva									
1.									
2.									
B. Imprese controllate in modo congiunto									
1.									
2.									
C. Imprese sottoposte ad influenza notevole									
1.									
2.									

9.2 Variazioni annue delle partecipazioni

	Partecipazioni di gruppo	Partecipazioni non di gruppo	**Totale**
A. Esistenze iniziali			
B. Aumenti			
B.1 Acquisti			
B.2 Riprese di valore			
B.3 Rivalutazioni			
B.4 Altre variazioni			
C. Diminuzioni			
C.1 Vendite			
C.2 Rettifiche di valore			
C.3 Altre variazioni			
D. Rimanenze finali			

9.3 Partecipazioni costituite in garanzia di proprie passività e impegni

Sezione 10 - Attività materiali – Voce 100

10.1 Composizione della voce 100 "Attività materiali"

Voci/Valutazione	Totale (T)		Totale (T-1)	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value* o rivalutate	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value* o rivalutate
1. Di proprietà				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
2. Acquisite in leasing finanziario				
a) terreni				
b) fabbricati				
c) mobili				
d) strumentali				
e) altri				
Totale (attività al costo e rivalutate)				

10.2 "Attività materiali": variazioni annue

	Terreni	Fabbricati	Mobili	Strumentali	Altri	**Totale**
A. **Esistenze iniziali**						
B. **Aumenti**						
B.1 Acquisti						
B.2 Riprese di valore						
B.3 Variazioni positive di *fair value* imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
B.4 Altre variazioni						
C. **Diminuzioni**						
C.1 Vendite						
C.2 Ammortamenti						
C.3 Rettifiche di valore da deterioramento imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.4 Variazioni negative di *fair value* imputate a:						
a) patrimonio netto						
b) conto economico						
C.5 Altre variazioni						
D. **Rimanenze finali**						

10.3 Attività materiali costituite in garanzia di propri debiti e impegni

Sezione 11 - Attività immateriali - Voce 110

11.1 Composizione della voce 110 "Attività immateriali"

	Totale (T)		Totale (T-1)	
	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value*	Attività valutate al costo	Attività valutate al *fair value*
1. Avviamento				
2. Altre attività immateriali				
2.1 generate internamente				
2.2 altre				
Totale				

11.2 Attività immateriali: variazioni annue

	Totale
A.Esistenze iniziali	
B. Aumenti	
B.1 Acquisti	
B.2 Riprese di valore	
B.3 Variazioni positive di *fair value*:	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
B.4 Altre variazioni	
C.Diminuzioni	
C.1 Vendite	
C.2 Ammortamenti	
C.3 Rettifiche di valore	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
C.4 Variazioni negative di *fair value*:	
- a patrimonio netto	
- a conto economico	
C.5 Altre variazioni	
D.Rimanenze finali	

Sezione 12 – Le attività fiscali e le passività fiscali – Voce 120

12.1 Composizione della voce 120 "Attività fiscali:correnti e anticipate"

(da specificare)

12.2 Composizione della voce 70 "Passività fiscali:correnti e differite"

(da specificare)

12.3 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del conto economico)

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio:		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) riprese di valore		
d) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

12.4. Variazioni delle imposte differite (in contropartita del conto economico)

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio:		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

12.5 Variazioni delle imposte anticipate (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte anticipate rilevate nell'esercizio		
a) relative a precedenti esercizi		
b) dovute al mutamento di criteri contabili		
c) altre		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3. Diminuzioni		
3.1 Imposte anticipate annullate nell'esercizio		
a) rigiri		
b) svalutazioni per sopravvenuta irrecuperabilità		
c) dovute al mutamento di criteri contabili		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

12.6 Variazioni delle imposte differite (in contropartita del patrimonio netto)

	Totale (T)	**Totale (T-1)**
1. Esistenze iniziali		
2. Aumenti		
2.1 Imposte differite rilevate nell'esercizio		
2.2 Nuove imposte o incrementi di aliquote fiscali		
2.3 Altri aumenti		
3 Diminuzioni		
3.1 Imposte differite annullate nell'esercizio		
3.2 Riduzioni di aliquote fiscali		
3.3 Altre diminuzioni		
4. Importo finale		

Sezione 13 - Attività non correnti, gruppi di attività in via di dismissione e passività associate

13.1 Composizione della voce 130 "Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione"

(da specificare)

13.2 Composizione della voce 80 "Passività associate ad attività in via di dismissione"

(da specificare)

Sezione 14 - Altre attività – Voce 140

14.1 Composizione della voce 140 "Altre attività"

(da specificare)

PASSIVO

Sezione 1 – Debiti - Voce 10

1.1 Debiti verso banche

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Pronti contro termine		
di cui su titoli di Stato		
di cui su altri titoli di debito		
di cui su titoli di capitale e quote		
2. Finanziamenti		
3. Altri debiti		
Totale		
Fair value		

1.2 Debiti verso enti finanziari

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Pronti contro termine		
di cui su titoli di Stato		
di cui su altri titoli di debito		
di cui su titoli di capitale e quote		
2. Finanziamenti		
3. Altri debiti		
Totale		
Fair value		

1.3 Debiti verso altre SIM

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Pronti contro termine		
di cui su titoli di Stato		
di cui su altri titoli di debito		
di cui su titoli di capitale e quote		
2. Altri debiti		
Totale		
Fair value		

1.4 Debiti verso clientela

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Pronti contro termine		
di cui su titoli di Stato		
di cui su altri titoli di debito		
di cui su titoli di capitale e quote		
2. Altri debiti		
Totale		
Fair value		

1.5 Debiti verso promotori finanziari

(da specificare)

1.6 Debiti subordinati

(da specificare)

Sezione 2 – Titoli in circolazione - Voce 20

2.1 Composizione della voce 20 "Titoli in circolazione"

Passività	**Totale (T)**		**Totale (T – 1)**	
	Valore di bilancio	*fair value*	Valore di bilancio	*fair value*
1. Titoli quotati				
- obbligazioni				
- altri titoli				
2. Titoli non quotati				
- obbligazioni				
- altri titoli				
Totale				

2.2 Titoli subordinati

(da specificare)

Sezione 3 – Passività finanziarie di negoziazione – Voce 30

3.1 Composizione della voce 30 "Passività finanziarie di negoziazione"

Passività	**Totale (T)**		**Totale (T–1)**	
	fair value	Valore nominale/nozionale	*fair value*	Valore nominale/nozionale
1. Debiti				
2. Titoli in circolazione				
- obbligazioni				
- altri titoli				
3. Derivati				
Totale		X		X

3.2 "Passività finanziarie di negoziazione": Passività subordinate

(da specificare)

Sezione 4 – Passività finanziarie al fair value – Voce 40

4.1 Composizione della voce 40 "Passività finanziarie al fair value"

Passività	**Totale (T)**		**Totale (T–1)**	
	fair value	Valore nominale	*fair value*	Valore nominale
1. Debiti				
2. Titoli in circolazione				
- obbligazioni				
- altri titoli				
Totale		X		X

4.2 "Passività finanziarie al fair value": passività subordinate

(da specificare)

Sezione 5 - Derivati di copertura – Voce 50

5.1 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": strumenti derivati distinti per tipologia di contratti e di attività sottostanti

Tipologie/sottostanti	Tassi di interesse	Valute	Titoli di capitale	Altro	**Totale (T)**
1. Quotati					
Future					
Contratti a termine					
Fra					
Swap					
Opzioni					
Altri					
Altri Derivati					
Totale					**(A)**
2. Non quotati					
Contratti a termine					
Fra					
Swap					
Opzioni					
Altri					
Altri Derivati					
Totale					**(B)**
Totale					**(A+B)**

5.2 Composizione della voce 50 "Derivati di copertura": portafogli coperti e tipologie di copertura

Operazioni/Tipo di copertura	*fair value*						**Flussi finanziari**	
	Specifica					Generica	Specifica	Generica
	Rischio di tasso	Rischio di cambio	Rischio di credito	Rischio di prezzo	più rischi			
1. Attività finanziarie disponibili per la vendita								
2. Crediti								
3. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza								
4. Portafoglio								
Totale attività								
1. Debiti								
2. Titoli in circolazione								
3. Portafoglio								
Totale passività								

Sezione 6 – Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica – Voce 60

6.1 Composizione della voce 60 "Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica"

Adeguamento di valore delle passività coperte	Totale (T)	Totale (T – 1)
1. Adeguamento positivo		
1.1 di specifici portafogli		
a) debiti		
b) titoli in circolazione		
c) altre passività finanziarie		
1.2 complessivo		
2. Adeguamento negativo		
2.1 di specifici portafogli		
a) debiti		
b) titoli in circolazione		
c) altre passività finanziarie		
2.2 complessivo		
Totale		

Sezione 7 – Passività fiscali – Voce 70

Sezione 8 - Passività associate ad attività in via di dismissione – Voce 80

Sezione 9 – Altre passività – Voce 90

9.1 Composizione della voce 90 "Altre passività"

(da specificare)

Sezione 10 – Trattamento di fine rapporto del personale – Voce 100

10.1 " Trattamento di fine rapporto del personale": variazioni annue

	Totale (T)	**Totale** (T-1)
A. Esistenze iniziali		
B. Aumenti B1. Accantonamento dell'esercizio B2. Altre variazioni in aumento		
C. Diminuzioni C1. Liquidazioni effettuate C2. Altre variazioni in diminuzione		
D. Esistenze finali		

10.2 Altre informazioni

(da specificare)

Sezione 11 – Fondi per rischi e oneri – Voce 110

11.1 Composizione della voce 110 "Fondi per rischi e oneri"

(da specificare)

11.2 Variazioni nell'esercizio della voce 110 "Fondi per rischi e oneri"

(da specificare)

Sezione 12 – Patrimonio – Voci 120, 130, 140, 150, 160 e 170

12.1 Composizione della voce 120 "Capitale"

Tipologie	Importo
1. Capitale 1.1 Azioni ordinarie 1.2 Altre azioni (da specificare)	

12.2 Composizione della voce 130 "Azioni proprie"

Tipologie	Importo
1. Azioni proprie 1.1 Azioni ordinarie 1.2 Altre azioni (da specificare)	

12.3 Composizione della voce 140 "Strumenti di capitale"

(da specificare)

12.4 Composizione della voce 150 "Sovraprezzi di emissione"

(da specificare)

12.5 Composizione e variazioni della voce 160 "Riserve"

	Legale	Utili portati a nuovo	Altre (da specificare)	**Totale**
A. Esistenze iniziali				
B. Aumenti B.1 Attribuzioni di utili B.2 Altre variazioni				
C. Diminuzioni C.1 Utilizzi - copertura perdite - distribuzione - trasferimento a capitale C.2 Altre variazioni				
D. Rimanenze finali				

12.6 Composizione e variazioni della voce 170 "Riserve da valutazione"

	Attività finanziarie disponibili per la vendita	Attività materiali	Attività immateriali	Copertura dei flussi finanziari	Leggi speciali di rivalutazione	Altre	Totale
A. Esistenze iniziali							
B. Aumenti							
B1. Variazioni positive di *fair value*							
B2. Altre variazioni							
C. Diminuzioni							
C1. Variazioni negative di *fair value*							
C2. Altre variazioni							
D. Rimanenze finali							

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

Sezione 1 – Risultato netto dell'attività di negoziazione - Voce 10

1.1 Composizione della voce 10 "Risultato netto dell'attività di negoziazione"

Voci/Componenti reddituali	Plusvalenze	Utili da negoziazione	Minusvalenze	Perdite da negoziazione	Risultato netto
1. **Attività finanziarie**					
1.1 Titoli di debito					
di cui titoli di Stato					
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.					
1.4 Altre attività					
2. **Passività finanziarie**					
2.1 Titoli in circolazione					
2.2 Altre passività					
3. **Derivati**					
3.1 su titoli di debito e tassi di interesse					
3.2 su titoli di capitale e indici azionari					
3.3 su valute					
3.4 Altri					
Totale					

Sezione 2 – Risultato netto dell'attività di copertura - Voce 20

2.1 Composizione della voce 20 "Risultato netto dell'attività di copertura"

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Proventi relativi a:		
1.1 Derivati di copertura del *fair value*		
1.2 Attività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
1.3 Passività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
1.4 Derivati di copertura dei flussi finanziari		
1.5 Altro		
Totale proventi dell'attività di copertura (A)		
2. Oneri relativi a:		
2.1 Derivati di copertura del *fair value*		
2.2 Attività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
2.3 Passività oggetto di copertura (*fair value hedge*)		
2.4 Derivati di copertura dei flussi finanziari		
2.5 Altro		
Totale oneri dell'attività di copertura (B)		
Risultato netto dell'attività di copertura (A – B)		

Sezione 3 – Utile (Perdita) da cessione o riacquisto - Voce 30

3.1 Composizione della voce 30 " Utile (perdita) da cessione o riacquisto"

Voci/componenti reddituali	**Totale (T)**			**Totale (T-1)**		
	Utile	Perdita	Risultato netto	Utile	Perdita	Risultato netto
1. Attività finanziarie						
1.1 Attività disponibili per la vendita						
1.2 Attività detenute sino a scadenza						
1.3 Altre attività finanziarie						
Totale (1)						
2. Passività finanziarie						
2.1 Debiti						
2.2 Titoli in circolazione						
2.3 Altre passività finanziarie						
Totale (2)						
Totale (1+2)						

Sezione 4 – Risultato netto delle attività finanziarie al fair value – Voce 40

4.1 Composizione della voce 40 "Risultato netto delle attività finanziarie al fair value"

Voci/Componenti reddituali	Plusvalenze	Utili da realizzo	Minusvalenze	Perdite da realizzo	**Risultato netto**
1. Attività finanziarie					
1.1 Titoli di debito					
di cui Titoli di Stato					
1.2 Titoli di capitale					
1.3 Quote di O.I.C.R.					
1.4 Altre attività					
Totale					

Sezione 5 – Risultato netto delle passività finanziarie al fair value – Voce 50

5.1 Composizione della voce 50 "Risultato netto delle passività finanziarie al fair value"

Voci/Componenti reddituali	Plusvalenze	Utili da realizzo	Minusvalenze	Perdite da realizzo	**Risultato netto**
1. Passività finanziarie					
1.1 Debiti					
1.2 Titoli in circolazione					
1.3 Altre passività					
Totale					

Sezione 6 – Commissioni – Voci 60 e 70

6.1 Composizione della voce 60 "Commissioni attive"

Dettaglio	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Negoziazione		
▪ conto proprio		
▪ conto terzi		
2. Collocamento e distribuzione		
- di titoli		
- di servizi di terzi:		
▪ gestioni patrimoniali individuali		
▪ gestioni collettive		
▪ prodotti assicurativi		
▪ altri		
3. Gestione di patrimoni		
- proprie		
- delegate da terzi		
4. Raccolta ordini		
5. Custodia e amministrazione		
6. Consulenza		
- su strumenti finanziari		
- alle imprese		
7. Negoziazione di valute		
8. Altri servizi		
Totale		

6.2 Composizione della voce 70 "Commissioni passive"

Dettaglio	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Negoziazione		
▪ conto proprio		
▪ conto terzi		
2. Collocamento e distribuzione		
- di titoli		
- di servizi di terzi		
▪ gestioni patrimoniali individuali		
▪ altri		
3. Gestione di patrimoni		
4. Raccolta ordini		
5. Custodia e amministrazione		
6. Consulenza		
7. Altri servizi		
Totale		

6.3 Commissioni attive per offerte fuori sede

(da specificare)

6.4 Commissioni passive per offerte fuori sede

(da specificare)

Sezione 7 – Interessi - Voci 80 e 90

7.1 Composizione della voce 80 "Interessi attivi e proventi assimilati"

Voci/Forme tecniche	Titoli di debito	Pronti contro termine	Altro	**Totale (T)**	**Totale (T–1)**
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione					
2. Attività finanziarie al *fair value*					
3. Attività finanziarie disponibili per la vendita					
4. Attività finanziarie detenute sino alla scadenza					
5. Crediti					
5.1 Crediti verso banche					
5.2 Crediti verso enti finanziari					
5.3 Crediti verso altre SIM					
5.4 Crediti verso clientela					
6. Altre attività					
7. Derivati di copertura					
Totale					

7.2 Composizione della voce 90 "Interessi passivi e oneri assimilati"

Voci/Forme tecniche	Finanziamenti	Pronti contro termine	Titoli	Altro	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1. Debiti verso banche						
2. Debiti verso enti finanziari						
3. Debiti verso altre SIM						
4. Debiti verso clientela						
5. Titoli in circolazione						
6. Passività finanziarie di negoziazione						
7. Passività finanziarie al *fair value*						
8. Altre passività						
9. Derivati di copertura						
Totale						

Sezione 8 – Dividendi e proventi assimilati - Voce 100

8.1 Composizione della voce 100 "Dividendi e proventi assimilati"

Voci/Proventi	**Totale (T)**		**Totale (T– 1)**	
	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.	Dividendi	Proventi da quote di O.I.C.R.
1. Attività finanziarie detenute per la negoziazione				
2. Attività finanziarie disponibili per la vendita				
3. Attività finanziarie al *fair value*				
4. Partecipazioni				
Totale				

Sezione 9 – Rettifiche di valore nette per deterioramento - Voce 110

9.1 Composizione della sottovoce 110.a "Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie disponibili per la vendita"

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore	Riprese di valore	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1. Titoli di debito				
di cui titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3. Quote OICR				
4. Altre attività				
Totale				

9.2 Composizione della voce 110.b "Rettifiche di valore nette per deterioramento di attività finanziarie detenute sino alla scadenza "

Voci/Rettifiche	Rettifiche di valore		Riprese di valore		**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
	specifiche	di portafoglio	specifiche	di portafoglio		
1. Titoli di debito						
di cui titoli di Stato						
2. Altre attività						
Totale						

9.3 Composizione della sottovoce 110.c "rettifiche di valore nette per deterioramento di altre attività finanziarie"

(da specificare)

Sezione 10 - Spese amministrative - Voce 120

10.1 Composizione della voce 120.a "Spese per il personale"

Voci/Settori	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Personale dipendente		
a) salari e stipendi e oneri assimilabili		
b) oneri sociali		
c) indennità di fine rapporto		
d) spese previdenziali		
e) accantonamento al trattamento di fine rapporto		
f) altre spese		
2. Altro personale		
3. Amministratori		
Totale		

10.2 Composizione della voce 120.b "Altre spese amministrative"

(da specificare)

Sezione 11 – Rettifiche di valore nette su attività materiali – Voce 130

11.1 Composizione della voce 130 "Rettifiche di valore nette su attività materiali"

Voci/Rettifiche e riprese di valore	Ammortamento	Rettifiche di valore per deterioramento	Riprese di valore	**Risultato netto**
1. Di proprietà				
- ad uso funzionale				
- per investimento				
2. Acquisite in leasing finanziario				
- ad uso funzionale				
- per investimento				
Totale				

Sezione 12 – Rettifiche di valore nette su attività immateriali – Voce 140

12.1 Composizione della voce 140 "Rettifiche di valore nette su attività immateriali"

Voci/Rettifiche e riprese di valore	Ammortamento	Rettifiche di valore per deterioramento	Riprese di valore	**Risultato netto**
1. Avviamento				
2. Altre Attività immateriali				
2.1 Di proprietà				
- generate internamente				
- altre				
2.2 Acquisite in leasing finanziario				
Totale				

Sezione 13 - Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali - Voce 150

13.1 Composizione della voce 150 "Risultato netto della valutazione al fair value delle attività materiali e immateriali"

Voci/Rivalutazioni e svalutazioni	Rivalutazioni	Svalutazioni	**Risultato netto**
1. Attività materiali			
1.1 Di proprietà			
- ad uso funzionale			
- per investimento			
1.2 Acquisite in leasing finanziario			
- ad uso funzionale			
- per investimento			
2. Attività immateriali			
2.1 Di proprietà			
2.2 Acquisite in leasing finanziario			
Totale			

Sezione 14 - Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri - Voce 160

14.1 Composizione della voce 160 "Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri"

(da specificare)

Sezione 15 – Altri oneri di gestione - Voce 170

15.1 Composizione della voce 170 "Altri oneri di gestione"

(da specificare)

Sezione 16 – Altri proventi di gestione - Voce 180

16.1 Composizione della voce 180 "Altri proventi di gestione"

(da specificare)

Sezione 17 – Utili (Perdite) delle partecipazioni - Voce 190

17.1 Composizione della voce 190 "Utili (Perdite) delle partecipazioni"

Voci	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Proventi		
1.1 Rivalutazioni		
1.2 Utili da cessione		
1.3 Riprese di valore		
1.4 Altre variazioni positive		
2. Oneri		
2.1 Svalutazioni		
2.2 Perdite da cessione		
2.3 Rettifiche di valore da deterioramento		
2.4 Altre variazioni negative		
Risultato netto		

Sezione 18 – Utili (Perdite) da cessione di investimenti - Voce 200

18.1 Composizione della voce 200 "Utili (Perdite) da cessione di investimenti"

Voci	**Totale (T)**	**Totale (T-1)**
1. Immobili		
1.1 Utili da cessione		
1.2 Perdite da cessione		
2. Altre attività		
2.1 Utili da cessione		
2.2 Perdite da cessione		
Risultato netto		

Sezione 19 - Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente - Voce 210

19.1 Composizione della voce 210 "Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente"

	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Imposte correnti		
2. Variazioni delle imposte correnti dei precedenti esercizi		
3. Riduzione delle imposte correnti dell'esercizio		
4. Variazione delle imposte anticipate		
5. Variazione delle imposte differite		
Imposte di competenza dell'esercizio		

19.2 Riconciliazione tra onere fiscale teorico e onere fiscale effettivo di bilancio

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

SEZIONE 1 - RIFERIMENTI SPECIFICI SULLE ATTIVITÀ SVOLTE

A. Attività di negoziazione per conto proprio

(da specificare)

B. Attività di negoziazione per conto terzi

B.1 Attività di negoziazione titoli per conto terzi

	Controvalore	
	Operazioni con controparti del gruppo	Operazioni con altre controparti
A. Acquisti nell'esercizio		
A.1 Titoli di debito		
di cui Titoli di Stato		
A.2 Titoli di capitale		
A.3 Quote di OICR		
A.4 Strumenti finanziari derivati		
A.5 Altri strumenti finanziari		
B. Vendite nell'esercizio		
B.1 Titoli di debito		
di cui Titoli di Stato		
B.2 Titoli di capitale		
B.3 Quote di OICR		
B.4 Strumenti finanziari derivati		
B.5 Altri strumenti finanziari		

B.2 Attività di negoziazione di valuta per conto terzi

(da specificare)

C. Attività di gestione di patrimoni

C.1 Valore complessivo delle gestioni di patrimoni

	Totale (T)		Totale (T-1)	
	Gestioni proprie	Gestioni ricevute in delega	Gestioni proprie	Gestioni ricevute in delega
1. Titoli di debito				
di cui titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3 Quote di OICR				
4. Strumenti finanziari derivati				
5. Altre attività				
6. Passività				
Totale Patrimonio gestito				

C.2 Gestioni proprie e ricevute in delega: operatività dell'esercizio

	Controvalore		
	Operazioni con controparti del gruppo	Operazioni con altre controparti	Operazioni con la SIM
A. Gestioni proprie			
A.1 Acquisti nell'esercizio			
A.2 Vendite nell'esercizio			
B. Gestioni ricevute in delega			
B.1 Acquisti nell'esercizio			
B.2 Vendite nell'esercizio			

C.3 Gestioni proprie: raccolta netta e numero di contratti

	Totale (T)	Totale (T-1)
Raccolta nell'esercizio		
Rimborsi nell'esercizio		
Numero di contratti		

C.4 Gestioni date in delega a terzi

(da specificare)

D. Attività di collocamento

D.1 Collocamento con e senza garanzia

Controvalore	Totale (T)	Totale (T-1)
1. Titoli collocati con garanzia:		
1.1 a valere su operazioni curate da società del gruppo 1.2 a valere su altre operazioni		
Totale titoli collocati con garanzia (A)		
2. Titoli collocati senza garanzia:		
2.1 a valere su operazioni curate da società del gruppo 2.2 a valere su altre operazioni		
Totale titoli collocati senza garanzia (B)		
Totale titoli collocati (A+B)		

D.2 Collocamento e distribuzione: prodotti e servizi collocati in sede (controvalore)

	Totale (T)		Totale (T-1)	
	Prodotti e servizi di imprese del gruppo	Prodotti e servizi di altri	rodotti e servizi di imprese del gruppo	Prodotti e servizi di altri
1. Titoli di debito				
di cui titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di OICR				
4. Altri strumenti finanziari				
5. Prodotti assicurativi				
6. Finanziamenti				
di cui leasing				
di cui factoring				
di cui credito al consumo				
di cui altri				
7.Gestioni patrimoniali				
8. Altro (da specificare)				

D.3 Collocamento e distribuzione: prodotti e servizi collocati fuori sede (controvalore)

	Totale (T)		Totale (T-1)	
	Prodotti e servizi di imprese del gruppo	Prodotti e servizi di altri	Prodotti e servizi di imprese del gruppo	Prodotti e servizi di altri
1. Titoli di debito				
di cui titoli di Stato				
2. Titoli di capitale				
3. Quote di OICR				
4. Altri strumenti finanziari				
5. Prodotti assicurativi				
6. Finanziamenti				
di cui leasing				
di cui factoring				
di cui credito al consumo				
di cui altri				
7. Gestioni patrimoniali				
8. Altro (da specificare)				

E. Attività di ricezione e trasmissione ordini nonché mediazione

E.1 Attività di ricezione e trasmissione ordini nonché mediazione

	Controvalore	
	Operazioni con controparti del gruppo	Operazioni con altre controparti
A. Ordini di acquisto intermediati nell'esercizio A.1 Titoli di debito di cui Titoli di Stato A.2 Titoli di capitale A.3 Quote di OICR A.4 Strumenti finanziari derivati A.5 Altri strumenti finanziari A.6 Valute A.7 Altro		
B. Ordini di vendita intermediati nell'esercizio B.1 Titoli di debito di cui Titoli di Stato B.2 Titoli di capitale B.3 Quote di OICR B.4 Strumenti finanziari derivati B.5 Altri strumenti finanziari B.6 Valute B.7 Altro		

F. Custodia e amministrazione di strumenti finanziari

- titoli di terzi in deposito
- titoli di terzi depositati presso terzi
- titoli di proprietà depositati presso terzi

G. Attività di consulenza

- numero di contratti in essere

H. Altre Attività

(da specificare)

I. Impegni

I.1 Impegni relativi a fondi pensione con garanzia di restituzione del capitale

I.2 Altri impegni

(da specificare)

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Portafoglio di negoziazione: distribuzione per durata residua delle attività e delle passività finanziarie

Tipologia	A vista	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Da oltre 5 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni	Durata indeterminata
1. Attività								
1.1 Titoli								
1.2 Altre attività								
2. Passività								
2.1 Titoli in circolazione								
2.2 Altre passività								
3. Derivati finanziari								
3.1 Con titolo sottostante								
- Opzioni								
Posizioni lunghe								
Posizioni corte								
- Altri								
Posizioni lunghe								
Posizioni corte								
3.2 Senza titolo sottostante								
- Opzioni								
Posizioni lunghe								
Posizioni corte								
- Altri								
Posizioni lunghe								
Posizioni corte								

2. Distribuzione per durata residua (data di riprezzamento) delle attività e delle passività finanziarie

Voci/durata residua	Fino a 3 mesi	Da oltre 3 mesi fino a 6 mesi	Da oltre 6 mesi fino a 1 anno	Da oltre 1 anno fino a 5 anni	Da oltre 5 anni fino a 10 anni	Oltre 10 anni	Durata indeterminata
1. Attività							
1.1 Titoli di debito							
1.2 Crediti							
1.3 Altre attività							
2. Passività							
2.1 Debiti							
2.2 Titoli in circolazione							
2.3 Altre passività							
3. Derivati							

3. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di tasso di interesse

2.1.2 RISCHIO DI PREZZO

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Titoli di capitale e O.I.C.R.

Titoli di capitale/O.I.C.R.	**Portafoglio di negoziazione**		**Altro**	
	Valore di bilancio		Valore di bilancio	
	Quotati	Non quotati	Quotati	Non quotati
1. Titoli di capitale				
2. O.I.C.R.				
2.1 di diritto italiano				
- armonizzati aperti				
- non armonizzati aperti				
- chiusi				
- riservati				
- speculativi				
2.2 di altri Stati UE				
- armonizzati				
- non armonizzati aperti				
- non armonizzati chiusi				
2.3 di Stati non UE				
- aperti				
- chiusi				
Totale				

2. Modelli e altre metodologie per l'analisi del rischio di prezzo

2.1.3 RISCHIO DI CAMBIO

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Distribuzione per valuta di denominazione delle attività e delle passività finanziarie

Voci	Valute					
	Dollari USA	Sterline	Yen	Dollari canadesi	Franchi svizzeri	Altre valute
1. Attività finanziarie						
1.1 Titoli di debito						
1.2 Titoli di capitale						
1.3 Altre attività finanziarie						
2. Altre attività						
3. Passività finanziarie						
3.1 Debiti						
3.2 Titoli in circolazione						
3.3 Passività subordinate						
3.4 Altre passività finanziarie						
4. Altre passività						
5. Derivati finanziari						
- Opzioni						
Posizioni lunghe						
Posizioni corte						
- Altri						
Posizioni lunghe						
Posizioni corte						
Totale attività						
Totale passività						
Sbilancio (+/–)						

2. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di cambio

2.1.4 OPERATIVITÀ IN STRUMENTI FINANZIARI DERIVATI

(da specificare)

2.2 RISCHI OPERATIVI

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

(da specificare)

2.3 RISCHIO DI CREDITO

INFORMAZIONI DI NATURA QUALITATIVA

1. Aspetti generali

INFORMAZIONI DI NATURA QUANTITATIVA

1. Grandi rischi

a) Ammontare

b) Numero

2. Modelli e altre metodologie per la misurazione e gestione del rischio di credito

3. Altre informazioni quantitative in materia di rischio di credito

(da specificare)

SEZIONE 3 - OPERAZIONI CON PARTI CORRELATE

3.1 Informazioni sui compensi degli amministratori e dei dirigenti

3.2 Crediti e garanzie rilasciate a favore di amministratori e sindaci

3.3 Informazioni sulle transazioni con parti correlate

SEZIONE 4 – ALTRI DETTAGLI INFORMATIVI

4.1 Numero medio dei dipendenti per categoria

a) dirigenti

b) quadri direttivi

c) restante personale

4.2 Numero medio dei promotori finanziari

4.3 Altro

C.2 BILANCIO CONSOLIDATO

STATO PATRIMONIALE SIM - CONSOLIDATO

	Voci dell'attivo	T	T - 1
10.	Cassa e disponibilità liquide		
20.	Attività finanziarie detenute per la negoziazione		
30.	Attività finanziarie al *fair value*		
40.	Attività finanziarie disponibili per la vendita		
50.	Attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
60.	Crediti		
70.	Derivati di copertura		
80.	Adeguamento di valore delle attività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
90.	Partecipazioni		
100.	Attività materiali		
110.	Attività immateriali		
120.	Attività fiscali *a)*correnti *b)*anticipate		
130.	Attività non correnti e gruppi di attività in via di dismissione		
140.	Altre attività		
	TOTALE ATTIVO		

	Voci del passivo e del patrimonio netto	**T**	**T–1**
10.	Debiti		
20.	Titoli in circolazione		
30.	Passività finanziarie di negoziazione		
40.	Passività finanziarie al *fair value*		
50.	Derivati di copertura		
60.	Adeguamento di valore delle passività finanziarie oggetto di copertura generica (+/-)		
70.	Passività fiscali *a)* correnti *b)* differite		
80.	Passività associate ad attività in via di dismissione		
90.	Altre passività		
100.	Trattamento di fine rapporto del personale		
110.	Fondi per rischi e oneri: *a)* quiescenza e obblighi simili *b)* altri fondi		
120.	Capitale		
130.	Azioni proprie (-)		
140.	Strumenti di capitale		
150.	Sovrapprezzi di emissione		
160.	Riserve		
170.	Riserve da valutazione		
180.	Utile (Perdita) d'esercizio		
190.	Patrimonio di pertinenza di terzi		
	TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO		

CONTO ECONOMICO SIM - CONSOLIDATO

	Voci	T	T -1
10.	Risultato netto dell'attività di negoziazione		
20.	Risultato netto dell'attività di copertura		
30.	Utile/perdita da cessione o riacquisto di:		
	a) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	b) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	c) altre attività finanziarie		
	d) passività finanziarie		
40.	Risultato netto delle attività finanziarie al *fair value*		
50.	Risultato netto delle passività finanziarie al *fair value*		
60.	Commissioni attive		
70.	Commissioni passive		
80.	Interessi attivi e proventi assimilati		
90.	Interessi passivi e oneri assimilati		
100.	Dividendi e proventi assimilati		
	MARGINE DI INTERMEDIAZIONE		
110.	Rettifiche di valore nette per deterioramento di:		
	a) attività finanziarie disponibili per la vendita		
	b) attività finanziarie detenute sino alla scadenza		
	c) altre attività finanziarie		
120.	Spese amministrative:		
	a) spese per il personale		
	b) altre spese amministrative		
130.	Rettifiche di valore nette su attività materiali		
140.	Rettifiche di valore nette su attività immateriali		
150.	Risultato netto della valutazione al *fair value* delle attività materiali e immateriali		
160.	Accantonamenti netti ai fondi per rischi e oneri		
170.	Altri oneri di gestione		
180.	Altri proventi di gestione		
	RISULTATO DELLA GESTIONE OPERATIVA		
190.	Utili (Perdite) delle partecipazioni		
200.	Utili (Perdite) da cessione di investimenti		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE		
210.	Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente		
	UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE		
220.	Utile (Perdita) dei gruppi di attività in via di dismissione al netto delle imposte		
230.	Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi		
	UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO		

PROSPETTO DELLE VARIAZIONI DEL PATRIMONIO NETTO SIM - CONSOLIDATO

	Esistenze al 31.12.x0		Modifica saldi apertura	Esistenze al 1.1.x1		Allocazione risultato esercizio precedente			Variazioni dell'esercizio									Utile (perdita) esercizio x1		Patrimonio netto al 31.12.x1	
						Riserve		Dividendi e altre destinazioni	Variazioni di riserve		Operazioni sul patrimonio netto: Emissione nuove azioni		Acquisto azioni proprie		Distribuzione Straordinaria dividendi	Variazioni strumenti di capitale	Altre variazioni				
	del gruppo	di terzi		del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi		del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi				del gruppo	di terzi	del gruppo	di terzi
Capitale																					
Sovrapprezzo emissione																					
Riserve: a) di utili b) altre																					
Riserve da valutazione																					
Strumenti di capitale																					
Azioni proprie																					
Utile (Perdita) di esercizio																					
Patrimonio netto																					

RENDICONTO FINANZIARIO SIM - CONSOLIDATO

ATTIVITÀ OPERATIVA	
1. GESTIONE	
- commissioni attive - commissioni passive - interessi attivi e proventi assimilati - interessi passivi e oneri assimilati - dividendi e proventi assimilati - spese per il personale - altri costi - altri ricavi - imposte	
2. LIQUIDITÀ GENERATA DALLA RIDUZIONE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE:	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie al *fair value* - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti - altre attività	
3. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	
- attività finanziarie detenute per la negoziazione - attività finanziarie al *fair value* - attività finanziarie disponibili per la vendita - crediti - altre attività	
4. LIQUIDITÀ GENERATA DALL'INCREMENTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
- debiti - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie al *fair value* - altre passività	
5. LIQUIDITÀ ASSORBITA DAL RIMBORSO/RIACQUISTO DELLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	
- debiti - titoli in circolazione - passività finanziarie di negoziazione - passività finanziarie al *fair value* - altre passività	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ OPERATIVA	**A**
ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO	
1. LIQUIDITÀ GENERATA DAL DECREMENTO DI:	
- partecipazioni - attività finanziarie detenute sino alla scadenza - attività materiali - attività immateriali - altre attività	
2. LIQUIDITÀ ASSORBITA DALL'INCREMENTO DI:	
- partecipazioni - attività finanziarie detenute sino alla scadenza - attività materiali - attività immateriali - altre attività	

LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ D'INVESTIMENTO	**B**
ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	
- emissione/acquisti di azioni proprie - emissione/acquisto strumenti di capitale - distribuzione dividendi e altre finalità	
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA DALL'ATTIVITÀ DI FINANZIAMENTO	**C**
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA /ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	**D=A+B+C**

RICONCILIAZIONE

	Importo
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	

NOTA INTEGRATIVA - BILANCIO CONSOLIDATO

1. PREMESSA

Gli intermediari, nella compilazione degli schemi della nota integrativa relativa al bilancio consolidato, fanno riferimento a quanto previsto per la nota integrativa del bilancio dell'impresa, fatta eccezione per le disposizioni di seguito indicate.

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

SEZIONE 5 - AREA E METODI DI CONSOLIDAMENTO

In questa sezione vanno illustrati l'area e i metodi di consolidamento.

1. Partecipazioni in società controllate in via esclusiva e in modo congiunto

Il presente elenco comprende le imprese incluse nel consolidamento con il metodo integrale (punto A) e con quello proporzionale (punto B).

Per ciascuna impresa occorre indicare:

a) la denominazione e la sede;

b) il "tipo di rapporto";

c) le quote percentuali di capitale possedute, direttamente o per il tramite di società fiduciarie o per interposta persona, dall'impresa capogruppo e da ciascuna delle imprese controllate;

d) se diversa da quella di cui alla precedente lettera c), la percentuale dei voti complessivamente spettanti nell'assemblea ordinaria.

È consentito omettere le informazioni richieste nell'elenco quando esse possano arrecare grave pregiudizio a una delle imprese ivi indicate. Di tale omissione è fatta menzione nella presente sezione.

2. Altre informazioni

In questa voce sono fornite eventuali altre informazioni rilevanti sulla configurazione del gruppo.

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO

Sezione 9 – Partecipazioni

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto dell'attivo relativo alla voce 90. La presente sezione contiene informazioni sulle partecipazioni in società sottoposte a influenza notevole e in società sottoposte a controllo congiunto alle quali la capogruppo applica il criterio del patrimonio netto.

Sezione 13 – Patrimonio di pertinenza di terzi

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto del passivo relativo alla voce 190 "Patrimonio di pertinenza di terzi".

13.1 Composizione della voce 190 "Patrimonio di pertinenza di terzi"

La voce "capitale" è al netto delle azioni (o quote) sottoscritte e non versate. Nella sottovoce "azioni proprie" figurano le azioni (o quote) delle imprese incluse nel consolidamento riacquistate dalle medesime imprese, per la quota imputabile ai terzi in base agli *equity ratios*.

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Sezione 21 – Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi

Forma oggetto di illustrazione nella presente sezione il conto relativo alla voce 230

NOTA INTEGRATIVA

PARTE A – POLITICHE CONTABILI

PARTE B – INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE

PARTE C – INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO

PARTE D – ALTRE INFORMAZIONI

PARTE A - POLITICHE CONTABILI

A.1 - PARTE GENERALE

Sezione 5 – Area e metodi di consolidamento

1. Partecipazioni in società controllate in via esclusiva e in modo congiunto

Denominazioni imprese	Sede	Tipo di rapporto (1)	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti %
			Impresa partecipante	Quota %	
A. Imprese consolidate integralmente 1. .... 2.					
B. Imprese consolidate proporzionalmente 1. .... 2.					

(1) Tipo di rapporto:
1 = maggioranza dei diritti di voto nell'assemblea ordinaria
2 = influenza dominante nell'assemblea ordinaria
3 = accordi con altri soci
4 = altre forme di controllo
5 = direzione unitaria ex art. 26, comma 1, del "decreto legislativo 87/92"
6 = direzione unitaria ex art. 26, comma 2, del "decreto legislativo 87/92"
7 = controllo congiunto

2. Altre informazioni

PARTE B - INFORMAZIONI SULLO STATO PATRIMONIALE CONSOLIDATO

ATTIVO

Sezione 9 – Partecipazioni – Voce 90

9.1 "Partecipazioni": informazioni sui rapporti partecipativi

Denominazioni imprese	Valore di bilancio consolidato	Rapporto di partecipazione		Disponibilità voti %	Sede	Tipo di rapporto	Totale attivo	Totale ricavi	Importo del patrimonio netto	Risultato dell'ultimo esercizio
		Impresa partecipante	Quota %							
A. Imprese controllate in modo congiunto 1. .... 2.										
B. Imprese sottoposte ad influenza notevole 1. .... 2.										
Totale										

9.2 Variazioni annue delle partecipazioni

	Valore complessivo
A. Esistenze iniziali	
B. Aumenti B.1 Acquisti B.2 Riprese di valore B.3 Rivalutazioni B.4 Altre variazioni	
C. Diminuzioni C.1 Vendite C.2 Rettifiche di valore C.3 Altre variazioni	
D. Rimanenze finali	

PASSIVO

Sezione 13 - Patrimonio di pertinenza di terzi – Voce 190

13.1 Composizione della voce 190 "Patrimonio di pertinenza di terzi"

Voci/valori	**Totale (T)**	**Totale (T – 1)**
1. Capitale		
2. Azioni proprie		
3. Strumenti di capitale		
4. Sovraprezzi di emissione		
5. Riserve		
6. Riserve da valutazione		
7. Utile (Perdita) dell'esercizio		
Totale		

PARTE C - INFORMAZIONI SUL CONTO ECONOMICO CONSOLIDATO

Sezione 21 – Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi - Voce 230

21.1 Composizione della voce 230 "Utile (Perdita) d'esercizio di pertinenza di terzi"

(da specificare)

DELLA REPUBBLICA ITALIANA

CANONI DI ABBONAMENTO ANNO 2006 (salvo conguaglio) (*)

GAZZETTA UFFICIALE - PARTE I (legislativa)

CANONE DI ABBONAMENTO

Tipo A	Abbonamento ai fascicoli della serie generale, inclusi tutti i supplementi ordinari:		
	(di cui spese di spedizione € 219,04)	- annuale	€ **400,00**
	(di cui spese di spedizione € 109,52)	- semestrale	€ **220,00**
Tipo A1	Abbonamento ai fascicoli della serie generale, inclusi i soli supplementi ordinari contenenti i provvedimenti legislativi:		
	(di cui spese di spedizione € 108,57)	- annuale	€ **285,00**
	(di cui spese di spedizione € 54,28)	- semestrale	€ **155,00**
Tipo B	Abbonamento ai fascicoli della serie speciale destinata agli atti dei giudizi davanti alla Corte Costituzionale:		
	(di cui spese di spedizione € 19,29)	- annuale	€ **68,00**
	(di cui spese di spedizione € 9,64)	- semestrale	€ **43,00**
Tipo C	Abbonamento ai fascicoli della serie speciale destinata agli atti della CE:		
	(di cui spese di spedizione € 41,27)	- annuale	€ **168,00**
	(di cui spese di spedizione € 20,63)	- semestrale	€ **91,00**
Tipo D	Abbonamento ai fascicoli della serie destinata alle leggi e regolamenti regionali:		
	(di cui spese di spedizione € 15,31)	- annuale	€ **65,00**
	(di cui spese di spedizione € 7,65)	- semestrale	€ **40,00**
Tipo E	Abbonamento ai fascicoli della serie speciale destinata ai concorsi indetti dallo Stato e dalle altre pubbliche amministrazioni:		
	(di cui spese di spedizione € 50,02)	- annuale	€ **167,00**
	(di cui spese di spedizione € 25,01)	- semestrale	€ **90,00**
Tipo F	Abbonamento ai fascicoli della serie generale, inclusi tutti i supplementi ordinari, ed ai fascicoli delle quattro serie speciali:		
	(di cui spese di spedizione € 344,93)	- annuale	€ **780,00**
	(di cui spese di spedizione € 172,46)	- semestrale	€ **412,00**
Tipo F1	Abbonamento ai fascicoli della serie generale inclusi i supplementi ordinari con i provvedimenti legislativi e ai fascicoli delle quattro serie speciali:		
	(di cui spese di spedizione € 234,45)	- annuale	€ **652,00**
	(di cui spese di spedizione € 117,22)	- semestrale	€ **342,00**

N.B.: L'abbonamento alla GURI tipo A, A1, F, F1 comprende gli indici mensili
Integrando con la somma di € **80,00** *il versamento relativo al tipo di abbonamento alla* Gazzetta Ufficiale *- parte prima - prescelto, si riceverà anche l'Indice Repertorio Annuale Cronologico per materie anno 2005.*

BOLLETTINO DELLE ESTRAZIONI

Abbonamento annuo (incluse spese di spedizione) € **88,00**

CONTO RIASSUNTIVO DEL TESORO

Abbonamento annuo (incluse spese di spedizione) € **56,00**

PREZZI DI VENDITA A FASCICOLI
(Oltre le spese di spedizione)

Prezzi di vendita:	serie generale	€ 1,00
	serie speciali (escluso concorsi), ogni 16 pagine o frazione	€ 1,00
	fascicolo serie speciale, *concorsi*, prezzo unico	€ 1,50
	supplementi (ordinari e straordinari), ogni 16 pagine o frazione	€ 1,00
	fascicolo Bollettino Estrazioni, ogni 16 pagine o frazione	€ 1,00
	fascicolo Conto Riassuntivo del Tesoro, prezzo unico	€ 6,00

I.V.A. 4% a carico dell'Editore

GAZZETTA UFFICIALE - PARTE II (inserzioni)

Abbonamento annuo	*(di cui spese di spedizione € 120,00)*		€ **320,00**
Abbonamento semestrale	*(di cui spese di spedizione € 60,00)*		€ **185,00**
Prezzo di vendita di un fascicolo, ogni 16 pagine o frazione (oltre le spese di spedizione)		€ 1,00	

I.V.A. 20% inclusa

RACCOLTA UFFICIALE DEGLI ATTI NORMATIVI

Abbonamento annuo		€ **190,00**
Abbonamento annuo per regioni, province e comuni		€ **180,00**
Volume separato (oltre le spese di spedizione)	€ 18,00	

I.V.A. 4% a carico dell'Editore

Per l'estero i prezzi di vendita, in abbonamento ed a fascicoli separati, anche per le annate arretrate, compresi i fascicoli dei supplementi ordinari e straordinari, devono intendersi raddoppiati. Per il territorio nazionale i prezzi di vendita dei fascicoli separati, compresi i supplementi ordinari e straordinari, relativi ad anni precedenti, devono intendersi raddoppiati. Per intere annate è raddoppiato il prezzo dell'abbonamento in corso. Le spese di spedizione relative alle richieste di invio per corrispondenza di singoli fascicoli, vengono stabilite, di volta in volta, in base alle copie richieste.

N.B. - Gli abbonamenti annui decorrono dal 1° gennaio al 31 dicembre, i semestrali dal 1° gennaio al 30 giugno e dal 1° luglio al 31 dicembre.

Restano confermati gli sconti in uso applicati ai soli costi di abbonamento

ABBONAMENTI UFFICI STATALI
Resta confermata la riduzione del 52% applicata sul solo costo di abbonamento

* tariffe postali di cui al Decreto 13 novembre 2002 (G.U. n. 289/2002) e D.P.C.M. 27 novembre 2002 n. 294 (G.U. 1/2003) per soggetti iscritti al R.O.C.

* 4 5 - 4 1 0 3 0 1 0 6 0 3 0 9 *

€ 31,00